

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.  
\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Управление финансовым состоянием кредитной организации как фактор  
повышения её конкурентоспособности на примере «Промсвязьбанк» (ПАО)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.372.ВКР

Руководитель работы,  
Ст. преподаватель кафедры  
\_\_\_\_\_ Т. П. Колющенко  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Автор работы,  
студент группы ВШЭУ– 413  
\_\_\_\_\_ А.Д. Калинина  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Нормоконтролер,  
ст. преподаватель кафедры  
\_\_\_\_\_ И.А. Бочкарева  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Челябинск 2018

## АННОТАЦИЯ

Калинина А. Д., Управление финансовым состоянием кредитной организации как фактор повышения её конкурентоспособности на примере ПАО «Промсвязьбанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-413, 2018. – 76 с., 19 ил., 4 табл., библиогр. список – 45 наим., 7 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки рекомендации по управлению финансовым состоянием кредитной организации в ПАО «Промсвязьбанк».

В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты управления финансовым состоянием кредитной организации, методические основы анализа финансовой устойчивости банка, а также понятие и классификация конкурентоспособности.

В практической части проведена оценка финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк».

В завершении работы предложены соответствующие рекомендации по усовершенствованию результатов оценки финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк».

## ANNOTATION

Kalinina AD, Management of the financial condition of a credit institution as a factor of increasing its competitiveness on the example of PJSC "Promsvyazbank". - Chelyabinsk: SUSU, HSEM-413, 2018. - 76 pp., 19 ill., 4 tables, bibliograms. list - 44 items, 7 app.

The final qualification work was carried out with the aim of developing a recommendation on managing the financial condition of the credit institution in PJSC "Promsvyazbank".

In the first chapter of the paper, theoretical aspects of the management of the financial condition of a credit institution, the methodological framework for analyzing the bank's financial stability, and the concept and classification of competitiveness are examined.

In practical terms, the financial condition of PJSC "Promsvyazbank" was assessed.

In the end of the work, the relevant recommendations on improving the results of the assessment of the financial condition of PJSC "Promsvyazbank" were proposed.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЕЁ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ .....	10
1.1 Сущность управления финансовым состоянием банка .....	10
1.2 Методические основы анализа финансовой устойчивости банка .....	14
1.3 Понятие и классификация конкурентоспособности банка .....	22
2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» .....	28
2.1 Краткая характеристика ПАО «Промсвязьбанк» .....	28
2.2 Анализ управления финансовым состоянием банка .....	32
2.3 Рекомендация по управлению финансовым состоянием кредитной организации.....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	58
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	61
ПРИЛОЖЕНИЕ А .....	65
ПРИЛОЖЕНИЕ Б .....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ В.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ Г .....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ Д.....	74
ПРИЛОЖЕНИЕ Е.....	76
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж.....	77

## ВВЕДЕНИЕ

Банки выступают главной ролью в системе финансового посредничества. Одним из важнейших условий развития раскрученного и результативного банковского сектора, ориентированного на истинную экономику и на удовлетворение клиентов в качественных банковских услугах, является значительный уровень корпоративного управления. Анализ также нужен инвесторам для точной оценки своего бизнеса и бизнеса конкурентов и контрагентов.

Целью написания выпускной квалификационной работы является разработка рекомендации по улучшению управления финансовым состоянием ПАО «Промсвязьбанк».

В соответствии с целью были поставлены задачи:

- рассмотреть теоретические основы управления финансовым состоянием банка;
- оценить финансовое состояние ПАО «Промсвязьбанк»;
- дать общую характеристику рассматриваемого банка, проанализировать его состояние;
- разработать рекомендации по улучшению финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк».

Объектом исследования является управление финансовым состоянием банка.

Предметом исследования данной работы является финансовое состояние ПАО «Промсвязьбанк».

При исследовании возможным является использование следующих методов:

- изучение и анализ научной литературы;
- изучение и обобщение отечественной практики;
- анализ финансового состояния.

Российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков и чаще, чем их зарубежные партнеры оказываются в кризисных ситуациях. Прежде всего, это связано с недостаточной оценкой собственного финансового положения, привлеченных и размещенных средств, надежности и устойчивости обслуживаемых клиентов. Кредитная организация, как и любая коммерческая организация, создается и функционирует ради получения его собственниками (пайщиками, акционерами) максимальной прибыли на вложенный в него капитал. В условиях рыночной экономики возможность привлечения дополнительных ресурсов для банков однозначно обусловлена степенью их финансовой устойчивости. В этой связи существенно возрастает роль и значение анализа финансового состояния банка.

В работе изучены труды отечественных и зарубежных ученых.

Структурно выпускная квалификационная работа состоит из двух глав.

В первой главе представлены теоретические аспекты финансового состояния банка.

Вторая глава носит практический характер. Здесь дана экономическая характеристика банка, проведена оценка финансового состояния, а так же предложен вариант по улучшению финансового состояния банка.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЕЁ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ

## 1.1 Сущность управления финансовым состоянием банка

Одной из самых важных характеристик деятельности банка является его финансовая устойчивость.

Вопросы обеспечения финансовой устойчивости в настоящее время актуальны как на территории Российской Федерации, так и за её пределами, так как ситуация в банковской сфере сегодня требует эффективных управленческих решений, чтобы не позволить снижению устойчивости навредить банку, а также обеспечить стабильное развитие кредитных организаций.

Чтобы более полно раскрыть определение финансовой устойчивости, рассмотрим мнения различных авторов экономической литературы.

Таблица 1 – Мониторинг определения финансовая устойчивость банка различных авторов экономической литературы.

Ф.И.О автора	Определение
Живалов В.Н.	«способность банка в динамических условиях рыночной среды чётко и оперативно выполнять свои функции, пользоваться доверием клиентов» [21]
Крейнина М.Н	«это стабильность финансового положения предприятия, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования» [26]
Метелев С.Е.	«самой важной характеристикой финансового состояния фирмы, отражающей стабильность ее функционирования в долгосрочной перспективе» [30]
Новашина Т.С.	«это способность организации функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска» [31]
Панова Г. С.	«наличие устойчивого капитала, ликвидный баланс, платежеспособность» [33]
Фетисов Г.Г.	«устойчивость банка — это его способность в том числе выполнять свои обязательства перед клиентами, кредиторами и вкладчиками и обеспечивать потребности в краткосрочном и долгосрочном кредитовании в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов» [38]

Получается, что финансовая устойчивость банка и финансовая устойчивость предприятия небанковского сектора – достаточно схожие понятия. Отличия в

следующем. С одной стороны, финансовая устойчивость – это и динамическая категория, что вызвано динамичностью финансовых процессов в экономике.

С другой стороны, финансовая устойчивость – это интегральные финансово-экономические показатели, отражающие состояние ресурсов, при котором банк способен обеспечить высокую эффективность и бесперебойность своей деятельности и сохранить устойчивое равновесное финансовое состояние под воздействием внешних факторов. В итоге банк поддерживает свою независимость, автономность от внешней конъюнктуры, сохраняет маневренность своих ресурсов, а так же определенный уровень рентабельности своей деятельности. Здесь мы видим схожие черты с обычным предприятием. Однако существенные различия есть – банки имеют свою специфику. И финансовая устойчивость банка специфична – она выражает его экономическую устойчивость в соответствующих финансовых показателях. Поэтому, на первый план выходит проблема определения финансовой устойчивости и несовершенство методологии оценки финансовой устойчивости банков. В соответствии с концепцией устойчивого развития, банковскую финансовую устойчивость следует рассматривать как совокупность внутренних и внешних аспектов.

Внутренняя финансовая устойчивость банка – это состояние, при котором банк постоянно платежеспособен, то есть это означает, что банк гарантирует выполнение своих обязательств перед клиентами, а также обладает способностью расти прибыльно и обеспечивать финансирование своей деятельности в долгосрочной перспективе. По этой причине, финансовая устойчивость определяется структурой баланса банка, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов, условия, при которых привлеченные средства и сохранить банк.

Внешняя финансовая стабильность банка отражает специфику значения банка в социально-экономической среде (региона, банковского сектора, страны) и влияет на его имидж и конкурентоспособность на рынке [5].

Финансовую устойчивость банка можно охарактеризовать, как способность сохранять пороговые значения экономических показателей и фактического



состояния выполнения нормативов Центрального банка России. Несоблюдение является индикатором потенциальной угрозы потери ликвидности и платежеспособности банка.

Итак, можно предложить следующее определение финансовой устойчивости банка: финансовая устойчивость подразумевает своевременное выполнение банком своих обязательств перед клиентами, выполнение установленных регулятором банковского сектора установленных нормативов, а также обеспечение прибыльности деятельности для успешной работы на конкурентном рынке.

Рассмотрим сущность управления финансовой устойчивостью в банке. Сущность механизма управления финансовой устойчивостью банка в значительной степени отражает непосредственно понятие финансовой устойчивости. Это означает, что механизм управления финансовой устойчивостью банка может быть определен как набор методов и средств управления, которые субъекты (банки), применяют и для достижения финансовой устойчивости банков. Механизм управления финансовой устойчивости представляет собой сложную систему взаимосвязанных элементов, отражающих соответствующие меры по управлению банками для управления финансовой стабильности.

Можно определить следующие компоненты механизма управления финансовой стабильностью банков:

- субъекты управления финансовой устойчивостью;
- объекты;
- управление процессом финансовой устойчивости банков, который включает в себя: планирование, анализ, оценка, управление и контроль; и методы управления компонентами финансовой устойчивости банков [2].

Первый блок – субъекты, ответственные лица или группа лиц, банковские регулирующие органы, которые уполномочены решать контроль и принимать соответствующие меры по регулированию, следить за поведением всех этапов

процесса управления. Состав: во-первых, на микроуровне (на уровне отдельных банков) – члены правления, члены совета директоров, должностных лиц, директоров, менеджеры, данные лица прямо воздействуют на финансовое управление и финансовые потоки банка; во-вторых, макроэкономическое управление осуществляют центральные банки, в частности Центральный Банк России, который выполняет функции регулирования и надзора за деятельностью банков в соответствии с законами «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке России» [4].

Второй блок механизма включает в себя объекты управления, это качество активов и обязательств; состояние платежеспособности и ликвидности; уровень рентабельности; управление денежными средствами, платежеспособность, ликвидность и доходность; уровень чувствительности Банка к рискам и качество управления ими.

Третий блок содержит механизм управления процессом финансовой устойчивости банков, который включает в себя несколько этапов. Основные шаги заключаются в следующем:

1) планирование требует прогнозирования будущих тенденций, постановки целей, определение стратегии и тактики для достижения главной цели (обеспечение финансовой стабильности банка). Планирование основывается на результатах анализа сопутствующих факторов, которые определяют и влияют на механизм действия, а также их возможного будущего развития;

2) анализ основных элементов, определяющих устойчивое финансовое состояние банков. Анализ показывает причинно-следственные связи различных аспектов деятельности банка. С помощью анализа, можно быстро рассчитать, как эти изменения финансовых показателей для определения степени финансовой стабильности и, соответственно, принять обоснованное решение по управлению, который направлен на обеспечение финансовой устойчивости;

3) оценка и регулирование финансового состояния банков осуществляется за счет использования комплекса подходов [2];

4) контроль производится проверками соответствия результатов планируемых параметров, оптимальных значений, которые вносят вклад в уровень финансового состояния банков [6].

Система управления рисками – одна из наиболее важных аспектов управления финансовой стабильности, призванная обеспечить своевременное выявление рисков, оценку рисков и принятие мер по их оптимизации, эффективное взаимодействие на всех организационных уровнях и избегание конфликтов интересов, которые возникают в процессе управления рисками [7].

На основании рассмотренного, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость – это своевременное выполнение банком своих обязательств перед клиентами, выполнение установленных регулятором банковского сектора установленных нормативов, а также обеспечение прибыльности деятельности для успешной работы на конкурентном рынке. Управление финансовой устойчивостью представляет собой сложную систему взаимосвязанных элементов, отражающих соответствующие меры по управлению банками для управления финансовой стабильности.

## 1.2 Методические основы анализа финансовой устойчивости банка

Методы анализа финансового состояния кредитной организации представляют собой комплексное, органически взаимосвязанное исследование деятельности банка с использованием учетных, статистических, математических и других приемов обработки информации [36].

Особенности методов анализа финансового состояния:

- используется система показателей, которая всесторонне характеризует деятельность банка;
- выявляются и измеряются взаимосвязи между этими показателями;
- изучаются факторы и причины изменения показателей [20].

В анализе, обычно, используется система показателей, которая формируется в процессе оперативного бухгалтерского контроля и учета. Часть недостающих

показателей рассчитывается в ходе исследования. С помощью анализа можно установить наиболее существенные факторные показатели, которые охватывают влияние на изменение результатов деятельности кредитной организации [21].

Измерение и выявление взаимосвязи между анализируемыми показателями должно обеспечивать органически взаимосвязанное, комплексное исследование работы кредитного учреждения [10].

Методы оценки финансового состояния кредитной организации представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Методы анализа финансового состояния банка

С помощью метода группировки изучают экономические явления в их взаимозависимости и взаимосвязи, выявляют влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, также можно обнаружить проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности кредитных организаций. Следует помнить, что в основу группировки положена обоснованная классификация изучаемых процессов и явлений, факторов и обуславливающих их причин. Метод

группировки позволяет систематизировать данные баланса банка разобравшись в сущности анализируемых процессов и явлений [12].

Группировка счетов по пассиву и активу при анализе банковского баланса применяется в первую очередь [37].

Группировка статей пассива и актива проводится по целому ряду признаков в зависимости от целей проводимого анализа. Активы следует группировать по видам деятельности, форме собственности, по организационно-правовой форме образования и секторам экономики. Пассивы следует группировать по форме собственности, при чем используя данные признаки: сроки, контрагенты, степень востребования, стоимость, виды источников, гарантии использования, виды операций. Далее получившиеся группы можно разделить по срокам, контрагентам, по ликвидности, доходности, по формам вложения средств, видам операций, по степени риска возможной потери части стоимости активов [9].

В зависимости от инструментов осуществления банковских операций и специфики оформления балансовые статьи можно сгруппировать следующим образом: инвестиционные, агентские, расчетные, депозитно-ссудные [17].

Группируя статьи баланса по субъектам сделки, как по пассиву, так и по активу, выделяют: операции с прочими контрагентами, внутрибанковские операции, межбанковские операции, операции с клиентурой [23].

Следует помнить, что степень детализации, критерии и другие особенности сгруппированных статей пассива и актива определяются конкретными целями аналитической работы, которая проводится в кредитной организации [40].

Метод сравнения помогает получить исчерпывающее представление о деятельности кредитной организации. Важно постоянно следить за изменениями расчетных показателей и отдельных статей баланса, обязательно сравнивая их значения. Метод сравнения помогает определить степень воздействия динамических отклонений и изменений, а также его причины.

Например, нормативной ликвидности от фактической, и помогает выявить резервы повышения доходности и снижения операционных расходов банковский операций [34].

Условие при применении метода сравнений – полная сопоставимость сравниваемых финансовых показателей, то есть определенное единство методики расчета. Поэтому используются методы сопоставимости: приведения к одному основанию, смыкания, прямого пересчета [15].

Метод коэффициентов используют для выявления количественной оценки различных групп статей, разделов или статей баланса. Одновременно с данным методом можно использовать метод сравнения и метод группировки. Метод коэффициента помогает рассчитывать удельный вес определенной статьи в общем объеме актива (пассива) или в конкретном разделе баланса. Пассивные (активные) счета могут сопоставляться как с аналогичными счетами по пассиву (активу), так и с противоположными счетами балансов предшествующих периодов, то есть в динамике [25].

Метод коэффициентов необходим для контроля уровня ликвидности, достаточности капитала, размера рискованности операций банков со стороны ЦБ РФ. Также можно использовать его при количественной оценке операций по рефинансированию [13].

Индексный метод в анализе банковской деятельности необходим для определения деловой активности банка [24].

Метод системного анализа – это самый эффективный метод анализа информации в настоящее время. С помощью него решаются сложные управленческие задачи, которые основаны не на отдельных информационных фрагментах, а на обработке целых массивов данных. Использовать данный метод возможно только при условии применения ЭВМ [34].

Методы элиминирования позволяют выявлять влияние некоторых факторов на обобщенный показатель при устранении влияния других факторов. Наиболее распространенный из методов элиминирования – метод цепных подстановок. Он

применяется при наличии мультипликативной формы связи, когда сомножителями являются ее факторы. Данный метод основан на последовательной замене базисных величин отдельных показателей фактической величиной и на последовательном измерении влияния каждого из них. В заключении расчетов определяется алгебраическая сумма влияния всех факторов, которые воздействовали на результат [35].

Метод элиминирования широко применяется в анализе факторов, которые влияют на расходы банка или процентные доходы. Также он используется для анализа обязательств банка, кредитных вложений, прибыли и прочее. Могут применяться и другие методы измерения влияния отдельных факторов на показатель результата [2].

Методика ЦБ РФ основана на оценке рисков, которые регулирует Банк России. Цель данного метода – на основе отчетности провести комплексный анализ финансового состояния банка [4].

В заключении анализа у кредитной организации выявляют проблемы на наиболее ранних этапах их формирования. Заключительные результаты анализа могут использоваться при определении режима надзора. В рамках анализа, главной задачей является получение достоверной разносторонней информации о текущем финансовом положении кредитной организации, о прогнозируемых тенденциях его изменения на перспективу до одного года, включая возможные неблагоприятные внешние изменения условий [43].

Показатели данной методики сгруппированы в аналитические группы по следующим направлениям анализа:

- структурный анализ отчета о финансовых результатах;
- структурный анализ бухгалтерского баланса;
- анализ риска ликвидности;
- анализ достаточности капитала;
- коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций [20].

Анализ финансового состояния кредитной организации определяет соответствует ли работа конкретного банка установленным нормативам или тенденциям однородной группы банков [1].

Широко распространена в российской практике оценки финансового состояния банка методика В. Кромонава. Балансы кредитных организаций по счетам второго порядка являются исходной информацией для расчетов данной методики. Согласно методике, исходные данные должны быть сгруппированы в экономически однородные ряды: фонд обязательных резервов, собственный капитал, работающие активы, суммарные обязательства, защита вкладов, уставный фонд, обязательства до востребования, ликвидные активы [26].

Основными отрицательными моментами методики В. Кромонава являются:

- достаточная спорность нормировки коэффициентов;
- несмотря на декларируемую открытость, методику Кромонава нельзя назвать полностью открытой. Закрытыми частями являются расчеты коэффициентов взвешивания рассчитываемых показателей [39].

Также были рассмотрены основные зарубежные методики, применяемые за пределами территории Российской Федерации [32].

Методики иностранных государств делят на четыре группы:

- 1) рейтинговые системы оценки;
- 2) системы коэффициентного анализа;
- 3) комплексные системы оценки банковских рисков;
- 4) статистические модели.

Каждая из этих групп, в свою очередь, имеет несколько наиболее известных методик оценки финансового состояния кредитной организации. Рейтинговые системы оценки являются самыми надежными и значимыми инструментами для текущей оценки финансового состояния кредитных организаций. Рассмотрим различные рейтинговые системы на рисунке 2.



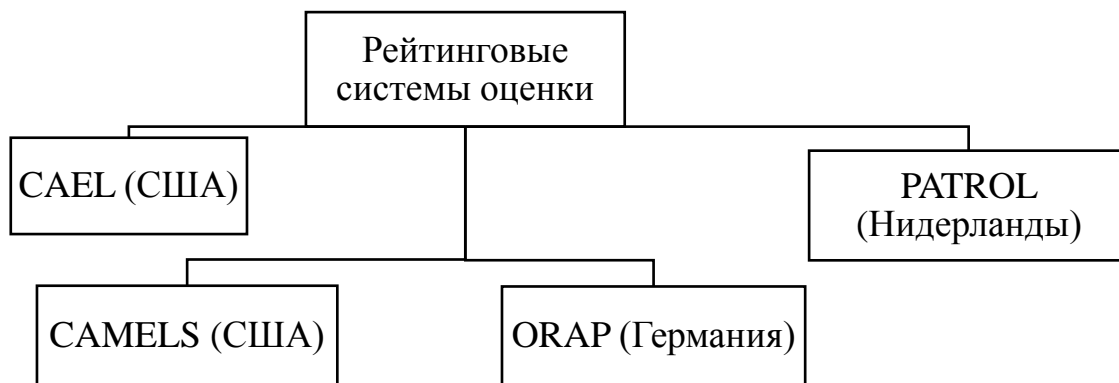


Рисунок 2 – Рейтинговые системы оценки

Данные подходы основаны на сравнении базовых показателей с различными показателями деятельности банка. В заключении анализа определяется рейтинг кредитной организации.

Самой известной и распространенной рейтинговой системой является CAMELS, применяемая в США американскими органами банковского надзора. Первое время она применялась как универсальная система.

Данный метод включает в себя пять элементов:

- достаточность капитала;
- качество активов;
- факторы управления;
- доходность;
- ликвидность;
- чувствительность к риску [11].

Каждый элемент методики, в свою очередь, делится на более мелкие составляющие. Вышесказанные элементы оцениваются по шкале от одного до пяти, характеризую финансовую устойчивость банка. «1» балл отражает стабильно устойчивую кредитную организацию, в то время, как балл «5» показывает высокий уровень риска банкротства и финансовые проблемы:

- балл «1» – банк «полностью здоров» во всех отношениях; свидетельствует о высокой стабильной устойчивости; для вмешательства органов банковского надзора нет причин;

– балл «2» – банк почти «полностью здоров»; кредитная организация стабильна и может успешно преодолевать любые изменения; вмешательство органов банковского надзора осуществляется в объеме, необходимом для устранения выявленных недостатков;

– балл «3» – свидетельствует о наличии технических, операционных или финансовых проблемах, которые характеризуются либо допустимым уровнем, либо неудовлетворительным; кредитная организация уязвима при неблагоприятных изменениях экономической ситуации; следует осуществить вмешательство органов банковского надзора для устранения недостатков;

– балл «4» – у банка присутствуют серьезные финансовые проблемы; если не будут предприняты меры по устранению этих проблем нездоровое положение кредитной организации сохранится; требуется тщательный банковский надзор;

– балл «5» – у банка существует высокий уровень риска банкротства и финансовые проблемы; существующие проблемы очень опасны и требуют вмешательства со стороны акционеров; без проведения конкретного плана по устранению многочисленных проблем банк будет ликвидирован.

Далее составляется сводная характеристика каждой группы надежности в зависимости от состояния всех ее составляющих. В заключении составляется сводная рейтинговая оценка кредитной организации. Данная система во многом зависит от уровня квалификации специалистов, которые проводят текущий анализ, то есть такой подход является достаточно субъективным.

Методика CAEL имеет много общего с предыдущей. Она отличается тем, что в ее состав входят только четыре элемента: достаточность капитала, качество активов, доходность и ликвидность. Вычисления данной методики состоят в поиске среднего арифметического соответствующих финансовых показателей. Затем каждому элементу присваивается индивидуальная оценка профессионального специалиста.

Существенно отличается рейтинговая система ORAP (Organization and Reinforcement of Preventive Action), применяемая органами банковского надзора

Франции. Главная цель данного метода заключается в выявлении значительных проблем на основе анализа всех категорий риска, связанных с деятельностью 26 кредитной организации с помощью качественной и количественной информации. Данная многофакторная система состоит из пяти категорий: качественные критерии (внутренний контроль и управление), доходы, пруденциальные показатели (ликвидность, платежеспособность, капитал банка и т.д.), рыночный риск, балансовая и внебалансовая деятельность (качество активов) [32].

В Италии применяется система PATROL с 1993 года, она дает возможность оценить «финансовое здоровье» кредитных организаций. Методика позволяет провести анализ прибыльности, организации, ликвидности, качества кредитов и достаточности капитала. Основная цель системы – выявление кредитных организаций, которым необходима выездная проверка, на основании дистанционного анализа финансового состояния банка [10].

Несмотря на большой выбор методик при оценке финансового состояния кредитной организации, по сей день не существует модели, которая могла бы адекватно оценить финансовое состояние банка, однако, все методы внесли огромный вклад в экономическую сферу в целом, имея, в свою очередь, ряд преимуществ. Таким образом, рассмотренные методы позволяют выделить наиболее существенно влияющие на результат факторы, установить положительные и отрицательные моменты в деятельности банка, выявить резервы повышения его эффективности.

### 1.3 Понятие и классификация конкурентоспособности банка

В общих чертах конкуренцию можно определить как соперничество рыночных субъектов, которые заинтересованы в достижении одних и тех же целей. Следовательно, конкуренция на рынке банковских услуг – это происходящий в динамике процесс соперничества банков и иных кредитных институтов, в ходе которого они устремляются обеспечить себе прочное положение на этом рынке и рост клиентской базы [8].

Банковская конкуренция подразумевает не только соперничество между банками, но и другими финансово-кредитными организациями, учреждениями нефинансового сектора хозяйства. Это обусловлено тем, что субъекты банковской конкуренции имеют разнообразие, и многие банковские услуги могут быть легко заменены [22].

Существуют следующие виды банковской конкуренции.

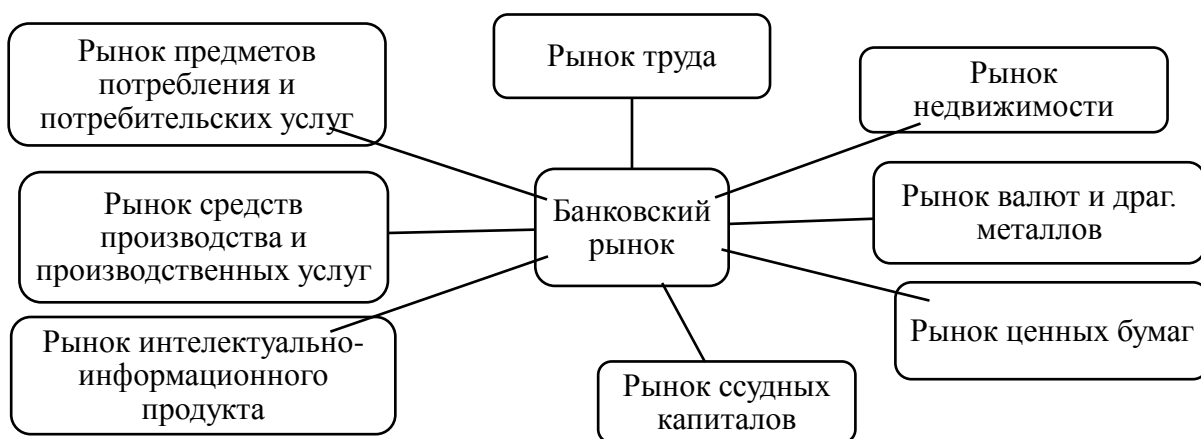
1. Внутриотраслевая конкуренция – это конкуренция между банками внутри банковской системы, а так же соперничество между банками и другими финансово-кредитными учреждениями, которые оказывают услуги финансового характера.

2. Межотраслевая конкуренция – борьба банков с различными нефинансовыми институтами:

- почта;
- торговые компании;
- предприятия и организации, предоставляющие аналогичные услуги.

3. Рыночная конкуренция – конкуренция банков со всеми субъектами, существующими на рынке, которые борются за ограниченные ресурсы (денежные, трудовые, интеллектуальные, материальные и т.п.).

Таким образом, суждение о том, что банковская конкуренция – это конкуренция рынка банковских услуг – неверно, так как сфера банковской конкуренции распространяется на весь финансовый рынок, а так же на иные рынки ресурсов, товаров и услуг [22].



### Рисунок 3 – Сегменты рынка банковских услуг

1. Рынок средств производства и производственных услуг. Данный рынок приходится для банков, выступающих в качестве продавцов банковских услуг для предприятий и организаций (расчетное обслуживание, ведение счетов, управление финансами корпораций), финансовых посредников (кредитование производственных объектов), покупателей производственных ресурсов (приобретение офисного оборудования).

2. Рынок предметов потребления и потребительских услуг. На данном рынке банк выступает в роли посредника (выдача ссуд на потребительские цели), а иногда и в роли покупателя (организация приемов в работе с общественностью).

3. Рынок труда. Этот рынок предназначен для кадровой политики банка, так как именно там происходит постоянное обновление и пополнение персонала.

4. Рынок интеллектуально-информационного продукта. Данный рынок позволяет банку выступать и в роли продавца банковских услуг (финансовое консультирование), и в роли покупателя производственных ресурсов (программное обеспечение для ЭВМ).

5. Рынок недвижимости. На данном рынке банк выступает в роли финансового посредника (ипотечное кредитование), покупателя (приобретение земельных участков и помещений), продавца (реализация залога по невозвращенному ипотечному кредиту).

6. Финансовые рынки. В этом сегменте рынка банковских услуг банк является главным институтом. Особую роль он выполняет на:

– рынке ссудных капиталов (банк приобретает денежный капитал во временное пользование у своих вкладчиков, при этом выступает и в роли продавца, когда выдает ссуду, все это происходит на условиях возвратности и за определенную плату в виде процента);

– рынке ценных бумаг (по поручению клиентов и по собственной инициативе банк осуществляет куплю-продажу ценных бумаг, будучи то продавцом, то покупателем);

– рынке валют и драгоценных металлов.

Из этого следует, что в сфере банковских услуг конкуренция занимает обширные территории, так как конкурентная среда имеет разнообразие. Когда банк выносит на рынок тот или иной продукт, он в большинстве случаев столкнется с конкуренцией [29].

Существует ценовая и неценовая банковская конкуренция:

– ценовая конкуренция происходит в связи с изменениями цен. Банк имеет возможность маневрировать процентными ставками, тарифами на услуги, так как в банковском секторе отсутствует четкая взаимосвязь между потребительской стоимостью товара и его цены. Помимо этого, покупатели банковских услуг, являющиеся постоянными клиентами банка, могут воздействовать на цену в виде скидок. То есть происходит открытое и закрытое изменение цен.

– неценовая банковская конкуренция зависит от изменений качества услуг (надежность, скорость внутренних рабочих процессов, производительность труда, уровень кредитного риска), которые взаимосвязаны с уровнем затрат на производство банковских услуг [16].

В рамках конкурентоспособности банка возникают задачи:

- расширение предоставления банковских услуг;
- улучшение качества банковской продукции;
- управление ценами на продукцию и предоставляемые услуги.

Так же стоит заметить, что конкурентоспособность самого банка имеет некие отличия от конкурентоспособности тех услуг, которые банк предоставляет. Конкурентоспособность банка подразумевает возможность банка эффективно хозяйствовать и получать прибыль в условиях конкуренции. Уровень конкурентоспособности банка является показателем его жизнестойкости, а так же способности эффективно использовать все свои потенциалы. Конкурентоспособность отдельной банковской услуги определяет уровень качественных и стоимостных характеристик той услуги, которая обеспечивает удовлетворение конкретной потребности клиента. Услуга является

конкурентоспособной, если система потребительских и стоимостных свойств позволяет приносить прибыль, не смотря на широкий спектр предоставляемых услуг-аналогов.

Таким образом, конкурентоспособность банка – это динамичный, комплексный показатель, который сравнивает уровень развития критериев его деятельности, учитывая предоставляемые им услуги [22].

Любой банк на рынке сбыта ставит перед собой стратегические цели: привлечь максимальное количество клиентов; расширить рынок сбыта своих продуктов и услуг; увеличить рыночную долю [28].

Немаловажную роль на конкурентоспособность банка играет оценка его финансового состояния. Оценка финансового состояния как инструмент финансового регулирования и прогнозирования конкурентоспособности ставит перед собой задачу, которая позволяет определить состояние банка для внешних пользователей, а они, в свою очередь, при развитии рыночных отношений, увеличивают свое количество [19].

Так как оценка финансового состояния позволяет выявить слабые и сильные стороны деятельности банка, то можно сказать, что данная оценка связана с определением возможностей, которые направлены на определение уровня конкурентоспособности банка. Оценка финансового состояния выясняет: насколько услуги банка соответствуют потребностям клиентов; позиции банка по основным финансово-экономическим показателям деятельности; потенциал банка – все это соответствует возможностям дальнейшего развития банка [18].

Оценка финансового состояния как инструмент финансового прогнозирования и регулирования позволяет определить такие конкурентные преимущества банка как:

1) конкурентоспособность банковских услуг. Данный критерий отражает, насколько привлекательна услуга для потребителя по сравнению с аналогичной услугой банков-конкурентов. Если рассматривать банковские услуги с количественной стороны, то в таком случае оценивается стоимость, тарифы и

скидки на предоставляемые услуги. С качественной же стороны выявляются основные потребительские свойства предоставляемых услуг, широта их ассортимента, скорость предоставления услуг, уровень и культура обслуживания клиентов, качество обслуживания;

2) место банка на рынке банковских услуг – характеризует, насколько значим банк, а так же позиции банка на банковском рынке по сравнению с банками-конкурентами. Данный критерий позволяет оценить долю активов банка, вкладов физических лиц, кредитов физическим лицам и т.п. Определяется устойчивость банка, диверсификация деятельности, ключевые направления деятельности, развитие новых направлений деятельности, длительность существования на финансовом рынке, развитость сети филиалов, степень участия банка с социально-экономической точки зрения;

3) возможность банка удерживать свои позиции на финансовом рынке. Определяется бизнес-потенциал банка.

Таким образом, конкуренция на современном банковском рынке является одной из главных причин, которая способствует тенденциям развития в банковском деле, улучшению отношений банка с клиентами, максимальному достижению его работы к требованиям рынка [14].



## 2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «Промсвязьбанк»

### 2.1 Краткая характеристика ПАО «Промсвязьбанк»

ПАО «Промсвязьбанк» – российский частный банк. Полное наименование – Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк». Кроме того, в деловой практике часто используется сокращение ПСБ. Штаб-квартира – в Москве.

Согласно Решению Правительства России, с 2018 года – опорный банк для осуществления операций по государственному оборонному заказу и крупным государственным контрактам.

ПАО «Промсвязьбанк» был основан 12 мая 1995 года в Москве, и позиционировался «как отраслевой банк для крупнейших предприятий связи».

С 2001 г. началась диверсификация бизнеса за счёт выпуска облигаций, в следующем году ПСБ начал работать в факторинге и международном.

В разгар кризиса, в 2009 году «Промсвязьбанк» был признан одним из самых надёжных банков России (4-е место по версии журнала «Профиль»). Сохранились темпы роста банка и курс на привлечение розничных клиентов.

В 2010 году банк вошел в топ-10 крупнейших российских банков по размеру активов и был назван банком года по версии ИА «Банки.ру».

В 2012 году банк планировал выход на IPO (площадки размещения – Лондонская фондовая биржа и ММВБ). Однако позднее было принято решение о переносе размещения на более благоприятный, с точки зрения рыночной конъюнктуры, срок.

По итогам 2013 года ПАО «Промсвязьбанк» вошёл в число 500 крупнейших банковских брендов мира (344 место) по версии «The Banker». Стоимость бренда банка, по данным рейтинга, составляет 280 миллионов долларов.

В феврале 2014 года Центральный банк России включил ПАО «Промсвязьбанк» в число системно значимых банков.

В 2014 году объявлено о слиянии самарского «Первобанка» и «Промсвязьбанка». В 2016 году в ходе санации, под контроль банка перешёл тольяттинский «АвтоВАЗБанк» (Банк АВБ), в результате было получено 97,3 % его акций.

Банк имеет следующие награды и премии:

- ПАО «Промсвязьбанк» лучший в России банк в сфере cash management в 2017 году по версии Euromoney;
- По итогам 2016 года ПАО «Промсвязьбанк» — лидер российского рынка факторинга по количеству клиентов, активно использующих этот продукт (РАЕХ («Эксперт РА»));
- По итогам 2016 года ПАО «Промсвязьбанк» — лидер российского рынка международного факторинга (РАЕХ («Эксперт РА»));
- По итогам 2016 года ПАО «Промсвязьбанк» вновь признан абсолютным лидером российского рынка по объемам международного факторинга, по количеству уступленных банку поставок, а также по количеству клиентов на факторинговом обслуживании (Ассоциация факторинговых компаний (АФК));
- ПАО «Промсвязьбанк» - лауреат XIII Премии «Финансовая элита России 2017» в номинация «Банк года в сфере кредитования малого и среднего бизнеса»;
- ПАО «Промсвязьбанк» - лауреат премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2017 в номинации «Лучший клиентский сервис»;
- ПАО «Промсвязьбанк» - лучший банк по работе с предприятиями МСБ г. Москвы по версии жюри конкурса «Московский предприниматель» в 2017 году;
- ПАО «Промсвязьбанк» получил личную благодарность мэра Москвы С.С.Собянина за вклад в развитие экономики Москвы в 2017 году;
- Газета Промсвязьбанка Private Banking News стала лауреатом Национального конкурса корпоративных медиа «Серебряные нити» в номинации «За активную информационную поддержку бренда private banking в регионах» в 2017 году;

– ПАО «Промсвязьбанк» вошёл в тройку лидеров в рейтинге лучших интернет-банков России в 2017 году;

– Контакт-центр Промсвязьбанка получил награды премии «Хрустальная гарнитура» в двух командных номинациях - «Лучшая небольшая команда» и «Лучшая команда телемаркетинга»;

– ПАО «Промсвязьбанк» вошёл в топ-5 банков по размеру кредитного портфеля МСБ по версии RAEX в 2017 году;

– ПАО «Промсвязьбанк» стал лауреатом в номинации «Лучший интернет-банк для юридических лиц» по версии ежегодной межрегиональной премии «Финансовый престиж» в 2017 году;

– ПАО «Промсвязьбанк» сохранил лидирующие позиции, заняв третье место в рейтинге лучших интернет-банков России 2017 по версии аналитического агентства Marksw Webb Rank & Report в 2017 году;

Миссия ПАО «Промсвязьбанк» заключается в работе для людей, процветания России, благополучия сотрудников и акционеров, создавая новые возможности для страны, надежнее размещая капитал, повышая уверенность россиян в завтрашнем дне [35].

Стратегия развития ПАО «Промсвязьбанк» заключается в обеспечении стабильно высокого уровня прибыли и ROE, при этом банк должен занимать ведущие позиции на всех рынках своего присутствия и являться надежным партнером в решении финансовых вопросов для клиентов корпоративного, малого, среднего, розничного и инвестиционного бизнесов.

Стратегические цели и задачи бизнес-направлений:

- корпоративный бизнес;
- малый и средний бизнес;
- розничный бизнес;
- инвестиционный бизнес;
- Private Banking.

ПАО «Промсвязьбанк» – универсальный коммерческий банк, основными направлениями деятельности которого являются.

1. Банковские услуги корпоративным клиентам: в том числе кредитование, расчетные операции, факторинг, документарные операции, финансирование с участием ЭКА, проектное финансирование, управление потоками денежных средств и платежами, брокерские услуги на валютных рынках и рынках ценных бумаг, прием депозитов.

2. Банковское обслуживание малого и среднего бизнеса: в том числе коммерческое кредитование, прием депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, включая выдачу векселей, денежные переводы, предоставление гарантий, а также брокерские услуги на валютных рынках и рынках ценных бумаг.

3. Розничные банковские услуги частным лицам: в том числе розничное кредитование и прием депозитов у физических лиц (текущие счета и срочные вклады), денежные переводы, выпуск банковских карт, расчетно-кассовое обслуживание и валютные операции, управление денежными средствами через удаленные каналы обслуживания.

4. Инвестиционно-банковские и финансовые услуги: сделки на рынках заемного капитала, в том числе их организация, андеррайтинг муниципальных и корпоративных облигаций (таких как местные рублевые облигации, Евробонды, кредитные ноты и векселя), торговля акциями и инструментами с фиксированной доходностью, услуги по корпоративному финансовому консультированию, брокерские услуги, сделки РЕПО, операции с драгоценными металлами, управление активами и частное банковское обслуживание состоятельных клиентов (private banking).

Услугами банка пользуются более 10 тысяч крупных корпоративных клиентов, около 3 миллионов физических и 260 тысяч юридических лиц.

Региональная сеть Промсвязьбанка насчитывает более 300 офисов, более 10 000 банкоматов (включая банкоматы банков-партнеров) и более 200 терминалов самообслуживания по всей России. Продукты и услуги представлены в

подавляющем большинстве регионов, охватывающих порядка 88% населения России [42].

## 2.2 Анализ управления финансовым состоянием банка

Анализ деятельности состояния банка представляет собой сложный механизм, который включает в себя несколько этапов. Прежде всего, анализируется актив баланса предприятия. Вертикальный и горизонтальный анализы являются наиболее распространенными методами анализа бухгалтерской отчетности.

Вертикальный анализ баланса отображает структуру конечных данных бухгалтерского баланса в виде относительных величин. Данный вид анализа дает возможность проследить изменения статей баланса, например, узнать, что произошло с оборотными средствами банка, с его дебиторской и кредиторской задолженностью по сравнению с предыдущими годами. При расчетах используются процентные показатели, которые показывают насколько произошли отклонения и в какую сторону, что позволяет сделать выводы, насколько ситуация улучшилась или ухудшилась.

Итоговую сумму активов и выручки при вертикальном анализе принимают за сто процентов, а каждая дальнейшая статья представляется в виде процентной доли от базового значения [18].

Проведем вертикальный анализ бухгалтерского баланса (приложение А).

В течение анализируемых периодов наблюдается снижение активов банка с 1 060 747 053 тыс. руб. до 993 769 315 тыс. руб. Снижение активов происходит в основном за счет снижения суммы чистой ссудной задолженности.

Средства банка в Центральном банке Российской Федерации уменьшились с 57 914 479 тыс. руб. на начало 2017 года до 33 262 597 тыс. руб. на начало 2018 года, при этом их доля варьировалась от 2,5% до 3,3% в течении анализируемого периода. На конец 2016 года темп роста средств КО в ЦБ РФ составил 57,4%.

Наблюдается значительное снижение средств банка в других кредитных организациях: они снизились с 146 137 361 тыс. руб. на 01.01.2017 гг., до 88 290

898 тыс. руб. на 01.01.2018 г., а их доля в активах банка снизилась с 11,7% до 8,9%. Темпы роста составили 238,6%, 163,5% и 60,4% за 2015, 2016 и 2017 гг. соответственно.

Чистая ссудная задолженность так же снизилась и изменила свое значение с 824 984 798 тыс. руб. на начало 2015 года до 600 398 545 тыс. руб. на начало 2018 года. Но удельный вес данного показателя в активах банка постепенно снижался с 77,8% до 60,4%, что связано со снижением доли чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые. Темпы роста показателя за три года следующие: 104,3%, 90,5%, 77,1%. Это может свидетельствовать о том, что в банке увеличиваются суммы по невозврату оформленных кредитов.

Наименьшую долю в активах баланса кредитной организации составили обязательные резервы (0,6%, 0,41%, 0,6%, 0,7%) и отложенный налоговый актив (0,6%, 0,5%, 0,2%, 0,00% на начало 2015, 2016, 2017 и 2018 гг. соответственно).

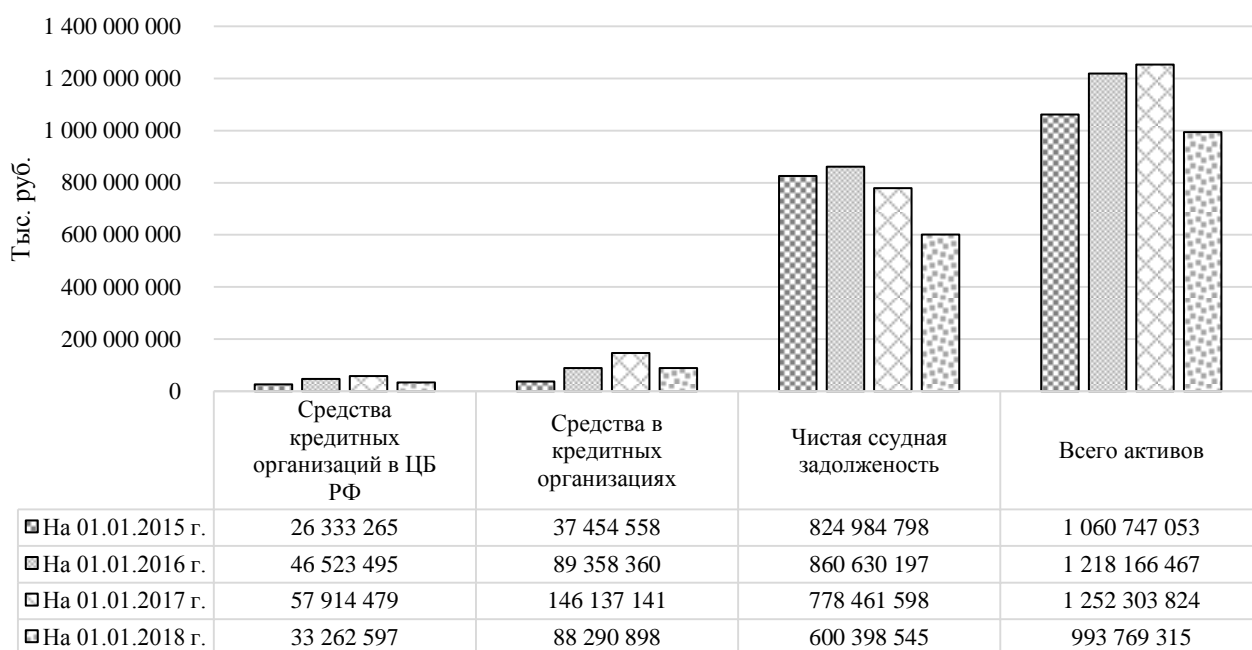
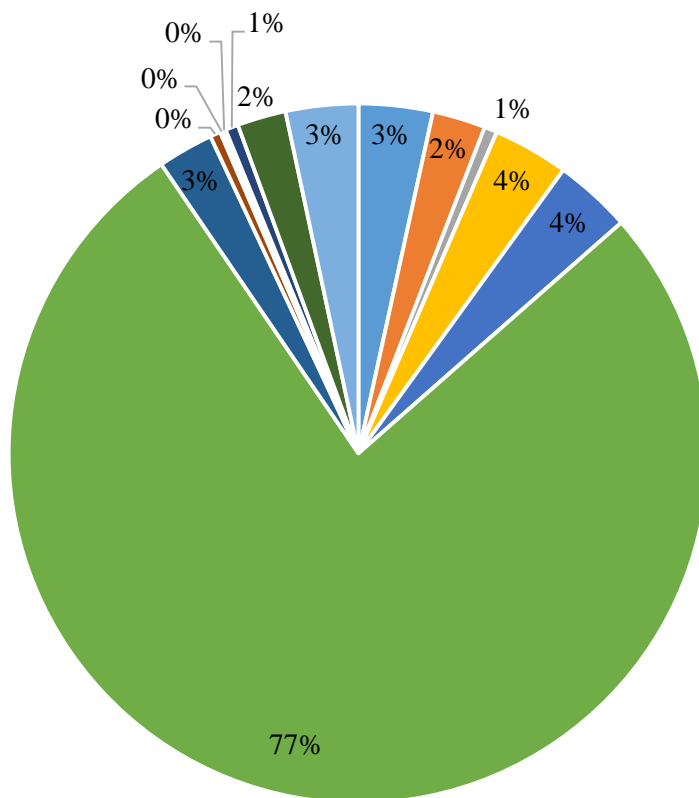


Рисунок 4 – Наиболее значимые изменения статей актива баланса, в тыс. руб.

Для того, чтобы более наглядно увидеть изменения произошедшие в активе баланса рассмотрим диаграммы, на которых изображены удельные веса статей актива баланса. Следующим шагом представлены круговые диаграммы с отраженными на них, структурами баланса за 2014–2017 гг.

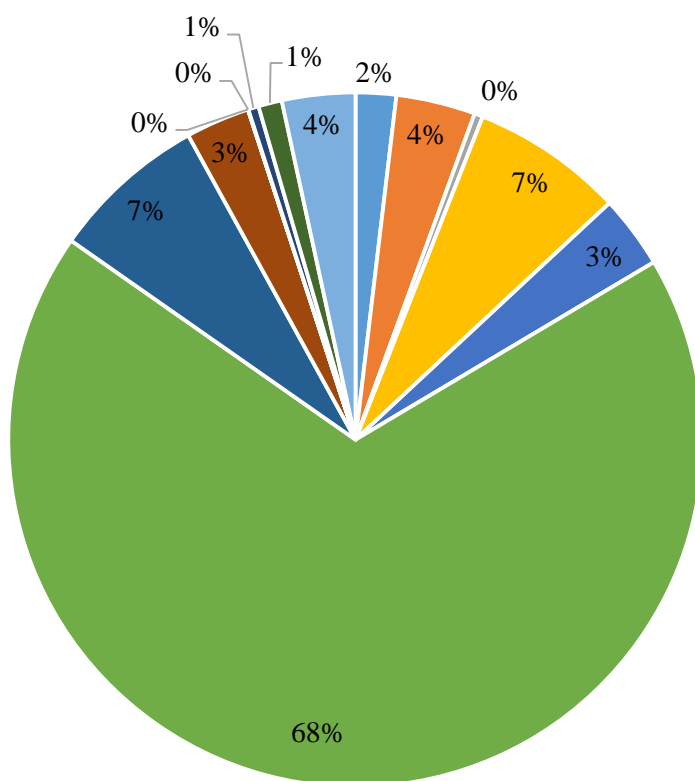




- 1. Денежные средства
- 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- 2.1. Обязательные резервы
- 3. Средства в кредитных организациях
- 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 5. Чистая ссудная задолженность
- 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации
- 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 8. Требование по текущему налогу на прибыль
- 9. Отложенный налоговый актив
- 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
- 11. Прочие активы

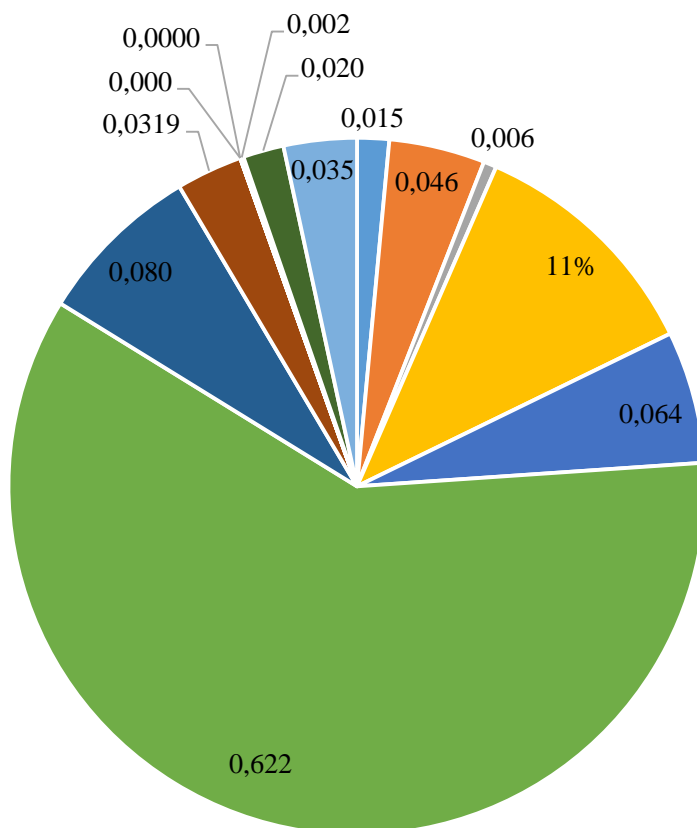
Рисунок 5 – Удельный вес активов на 01.01.2015 г., в процентах





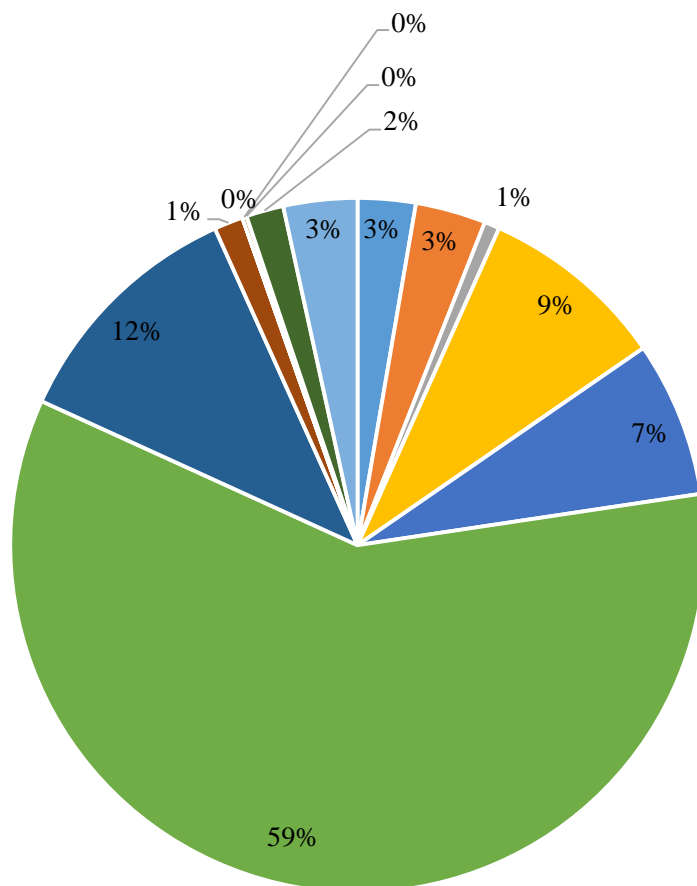
- 1. Денежные средства
- 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
  - 2.1. Обязательные резервы
- 3. Средства в кредитных организациях
- 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 5. Чистая ссудная задолженность
- 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
  - 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации
- 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 8. Требование по текущему налогу на прибыль
- 9. Отложенный налоговый актив
- 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
- 11. Прочие активы

Рисунок 6 – Удельный вес активов на 01.01.2016 г., в процентах



- 1. Денежные средства
- 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- 2.1. Обязательные резервы
- 3. Средства в кредитных организациях
- 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости чрез прибыль или убыток
- 5. Чистая ссудная задолженность
- 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации
- 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 8. Требование по текущему налогу на прибыль
- 9. Отложенный налоговый актив
- 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Рисунок 7 – Удельный вес активов на 01.01.2017 г., в процентах



- 1. Денежные средства
- 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
  - 2.1. Обязательные резервы
- 3. Средства в кредитных организациях
- 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 5. Чистая ссудная задолженность
- 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
  - 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации
- 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 8. Требование по текущему налогу на прибыль
- 9. Отложенный налоговый актив
- 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
- 11. Прочие активы

Рисунок 8 – Удельный вес активов на 01.01.2018 г., в процентах

Пассивы банка имеют тенденцию к ежегодному увеличению, но снизились на 01.01.2018 гг. Темпы роста составляют 114,2%, 102,8% и 79,4% за последние три анализируемых периода. В абсолютных значениях пассивы снизились с 34 137 357 тыс. руб. на начало 2017 года до – 258 534 509 тыс. руб. на начало 2018 года. Данная тенденция обусловлена снижением таких статей баланса, как средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Самую большую долю в пассивах баланса занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые на начало 2018 года составили 658 456 613 тыс. руб., что составляет 66,3%. Далее по величине занимаемой доли следуют средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые на начало 2018 года составили 35,9% или 356 719 416 тыс. руб. Темп роста показателя за последний финансовый год составил 90,8%. Все это свидетельствует о сужении клиентской базы банка, снижением качества работы над привлечением средств в банк и уровнем доверия вкладчиков.

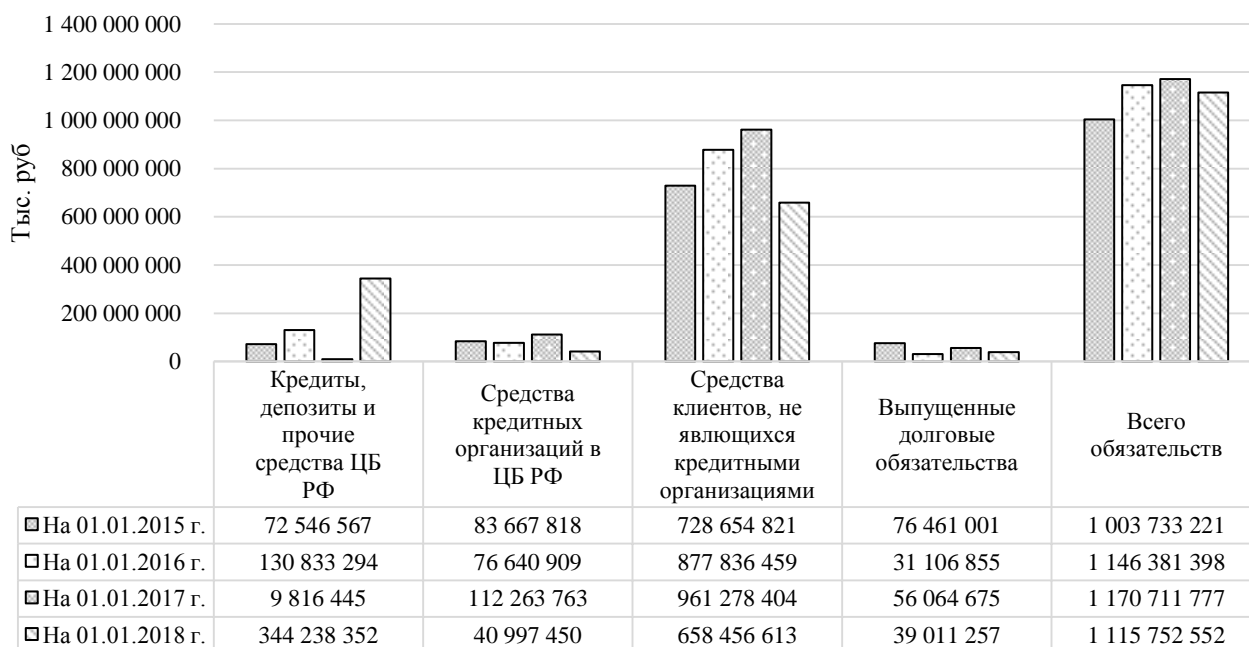


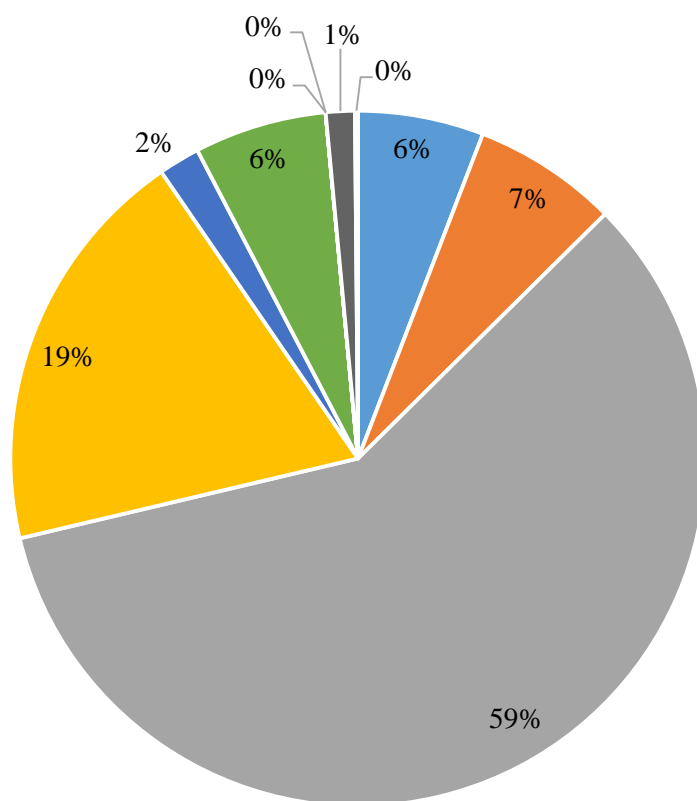
Рисунок 9 – Наиболее значимые изменения статей обязательств баланса, в тыс. руб.

Источники собственных средств КО снизились до - 121 983 237 тыс. руб., что было связано с неполучением эмиссионной прибыли и появлением убытков за отчетный период.

Снижение источников собственных средств обусловлено снижением эмиссионного дохода и резервного фонда (с 20 534 152 тыс. руб. и 556 693 тыс. руб. до 0 тыс. руб. соответственно). Непокрытый убыток прошлых лет также снизился с 34 093 643 на 01.01.2017 г. до 0 на 01.01.2018 г., а убыток за отчетный период увеличился с 5789006 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до -141 953 718 на 01.01.2018 г., что вызвало увеличение их доли последнего в общей сумме источников собственных средств банка.

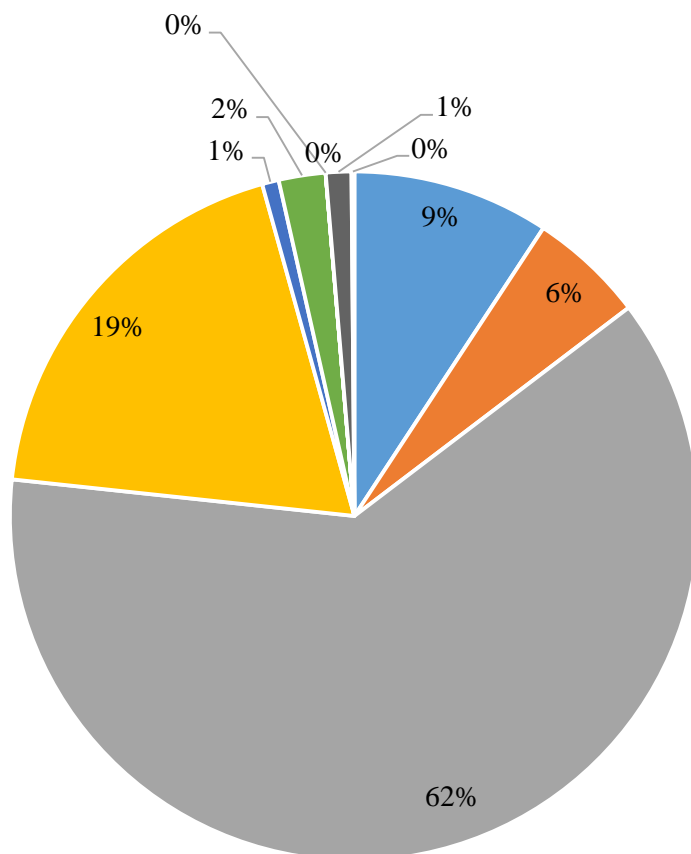
Таким образом, ПАО «Промсвязьбанк» – крупный универсальный банк, ключевыми направлениями работы которого выступают розничное и корпоративное кредитование, прием депозитов у физических лиц и у малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы, валютные операции и выпуск банковских карт. На 01.01.2018 активы банка составили 993 769 315 тыс. руб., что на 20,6% ниже, чем на 01.01.2017 г. При этом обязательства составили 1 115 752 552 тыс. руб., что ниже показателя за предыдущий период на 54 959 225 тыс. руб. или 5%. Источники собственных средств на 01.01.2018 г. составили 993 769 315 тыс. руб., за год снизившись на 258 534 509 тыс. руб. или 26%.

Для того, чтобы более наглядно увидеть изменения произошедшие в пассиве баланса рассмотрим диаграммы, на которых изображены удельные веса статей пассива баланса. Следующим шагом представлены круговые диаграммы с отраженными на них, структурами пассива баланса за 2014–2017 гг.



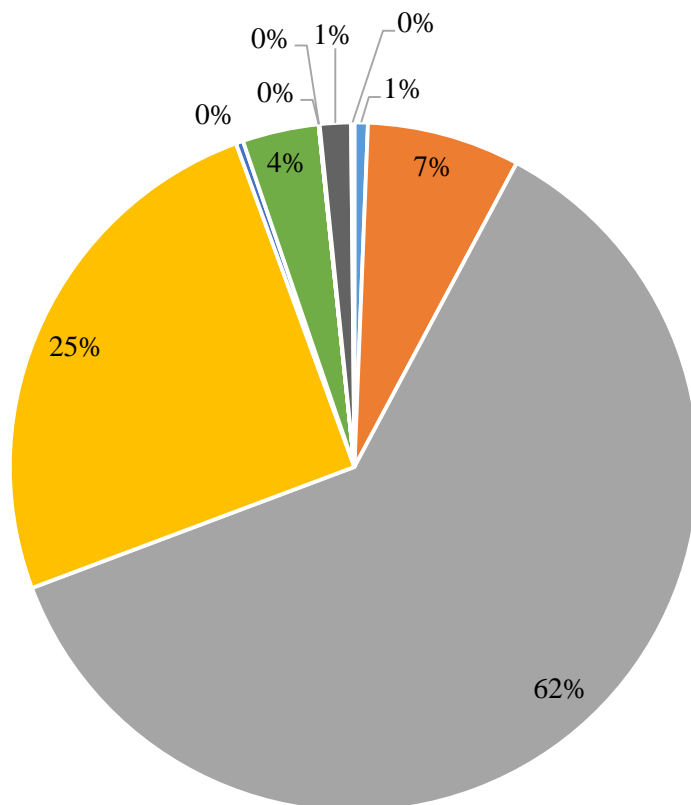
- 13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
- 14. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- 15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей
- 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 17. Выпущенные долговые обязательства
- 18. Обязательства по текущему налогу на прибыль
- 19. Отложенное налоговое обязательство
- 20. Прочие обязательства
- 21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Рисунок 10 – Удельный вес обязательств на 01.01.2015 г., в процентах



- 13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
  
- 14. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
  
- 15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
  
- 15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей
  
- 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
  
- 17. Выпущенные долговые обязательства
  
- 18. Обязательства по текущему налогу на прибыль
  
- 19. Отложенное налоговое обязательство
  
- 20. Прочие обязательства
  
- 21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

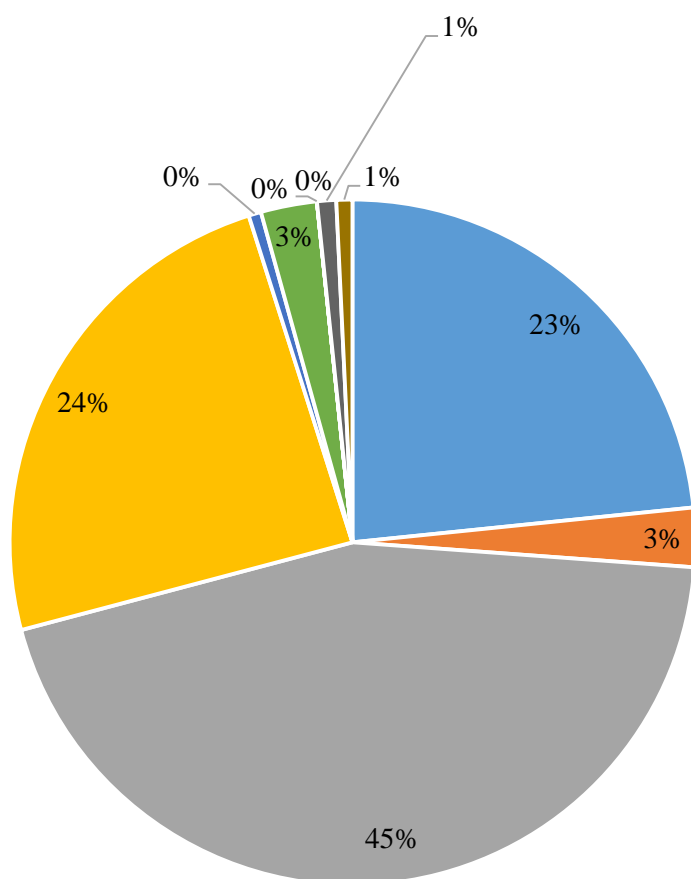
Рисунок 11 – Удельный вес пассивов на 01.01.2016 г., в процентах



- 13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
- 14. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- 15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей
- 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 17. Выпущенные долговые обязательства
- 18. Обязательства по текущему налогу на прибыль
- 19. Отложенное налоговое обязательство
- 20. Прочие обязательства

Рисунок 12 – Удельный вес пассивов на 01.01.2017 г., в процентах





- 13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
- 14. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- 15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей
- 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 17. Выпущенные долговые обязательства
- 18. Обязательства по текущему налогу на прибыль
- 19. Отложенное налоговое обязательство
- 20. Прочие обязательства
- 21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Рисунок 13 – Удельный вес пассивов на 01.01.2018 г., в процентах

Далее перейдем к внутригрупповому (приложение Б) вертикальному и горизонтальному анализу отчета о финансовых результатах за 2015-2017 гг.

В период с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 гг., процентные доходы снизились на 4%. Снижение произошло из-за уменьшения доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями. На 01.01.2017 г. доля данного дохода составила 88,7%, а на 01.01.2018 г. снизилась до 71,5%. Доля от размещения средств в кредитных организациях возросла с 4,1% до 18,3%, а доля от вложений в ценные бумаги – с 7,3% до 10,2%.

Процентные расходы так же снизились на 9,1%. Главная причина снижения – снижение уровня процентных ставок на рынке и снижение объема привлеченных средств клиентов. Комиссионный доход банка с 01.01.2017 по 01.01.2018 гг., увеличился на 22%, комиссионные расходы – почти на 17%. Основной прирост дохода операции с банковскими картами за счет роста эмитированных карт и увеличения числа клиентов «Промсвязьбанка», а также расширение спектра услуг дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц. Увеличение комиссионных расходов связано с ростом объемов операций с банковскими картами, который влияет на объем платежей в пользу платежных систем.

Операционные расходы увеличились на 20%. Такой темп роста операционных расходов обеспечен реализацией программы оптимизации расходов. Банк оптимизировал систему закупок, включая направление информационных технологий, повысил эффективность использования объектов недвижимости. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в 2017 году составило -32 078 434 тыс. руб., что свидетельствует о снижении резервов в связи с сокращением портфеля ценных бумаг банка. Таким образом, прибыль (убыток) после налогообложения выглядела следующим образом: финансовым результатом 2017 года выступил убыток в размере 203 048 801 тыс. руб.

На диаграмме рассмотрим динамику процентных доходов и процентных расходов ПАО «Промсвязьбанк» с 2015 до 2017 года.

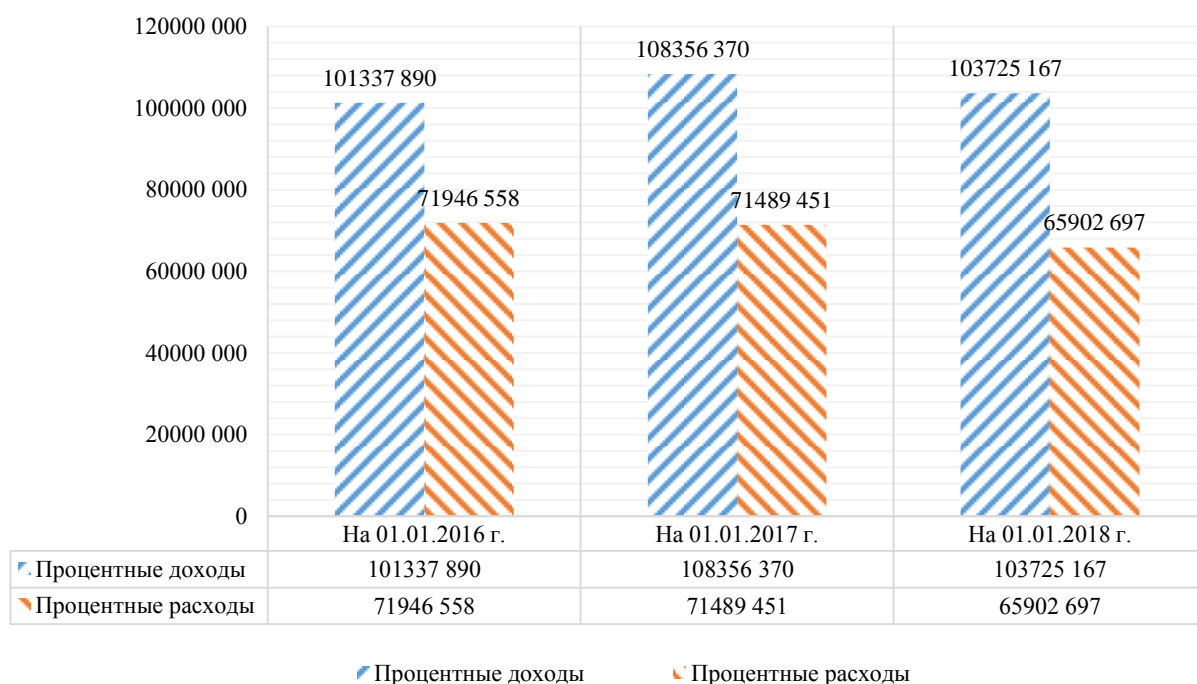


Рисунок 14 – Динамика процентных доходов и расходов ПАО «Промсвязьбанк», в тыс. руб.

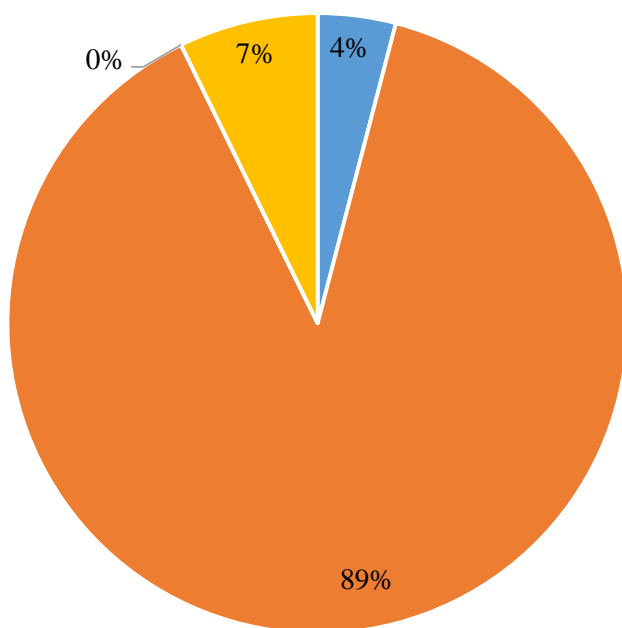
По данной диаграмме, можно сделать выводы:

– в 2016 году по сравнению с 2015 наблюдается увеличение процентных доходов на 7 018 480 тыс. руб. или на 6,92%. Этот рост связан с увеличением процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях;

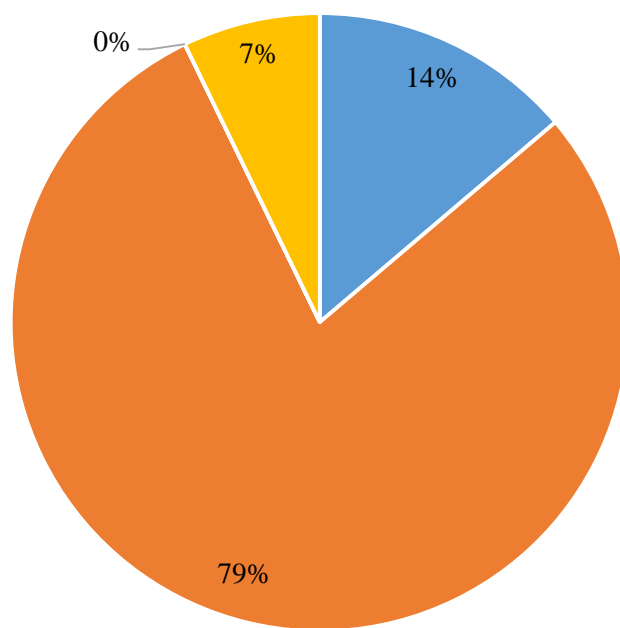
– в 2017 году по сравнению с 2016 процентные доходы снизились на - 4 631 203 тыс. руб. или на -4,27%. Это связано с оттоком процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями на - 11 430 328 тыс. руб. или на - 13,35;

– процентные расходы за анализируемый период стабильно снижались. В целом, можно сказать, что банк ведет эффективную процентную политику, так как за анализируемый период наблюдается снижение процентных доходов и процентных расходов.

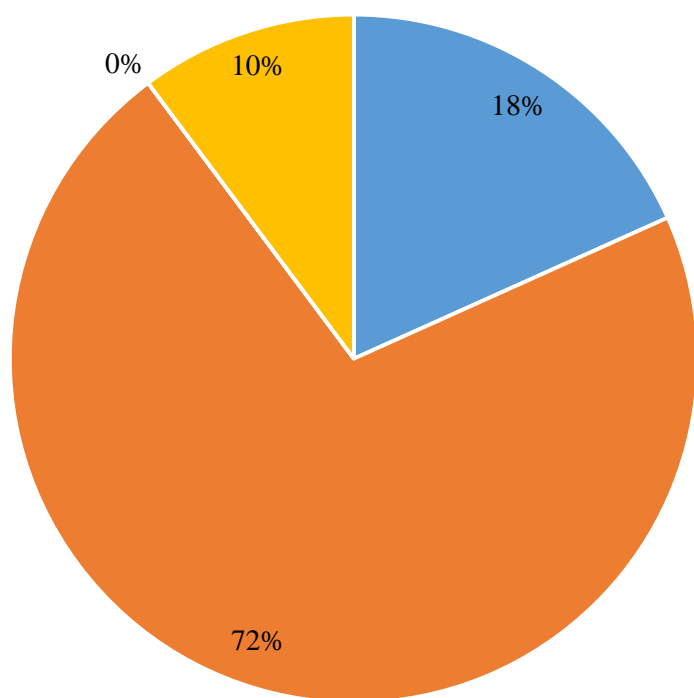
Для более детального анализа представим процентные доходы и расходы в виде структурных диаграмм:



за 2015 г.



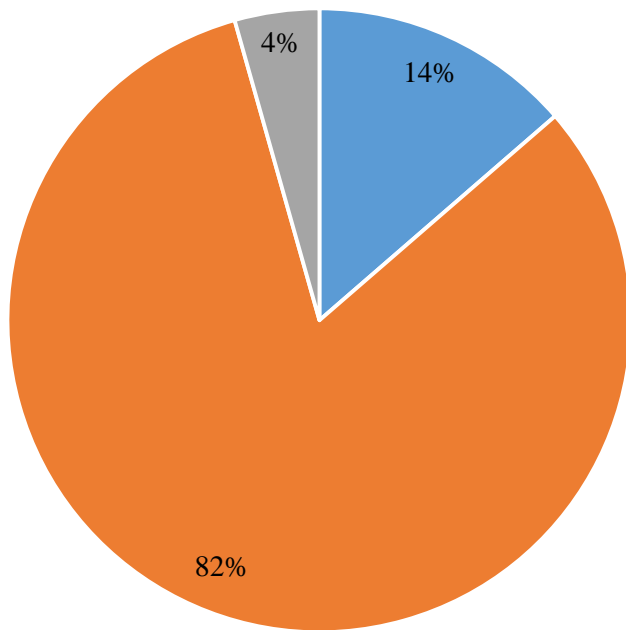
за 2016 г.



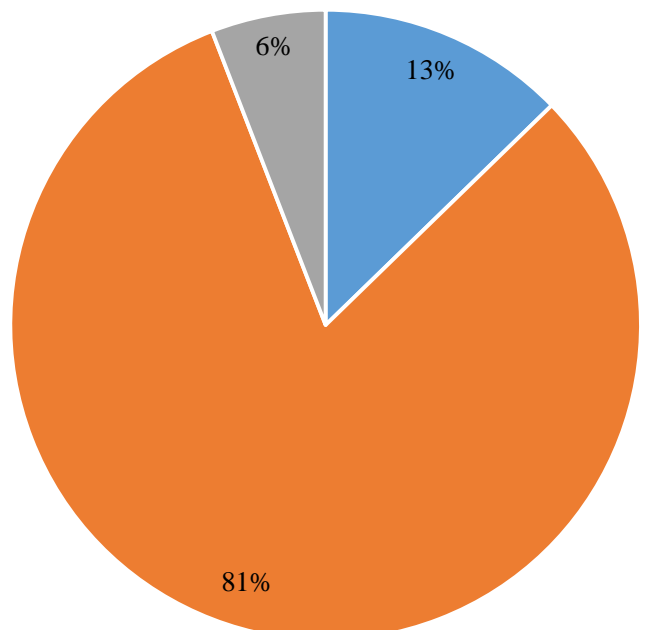
за 2017 г.

- 1.1 от размещения средств в кредитных организациях
- 1.2 от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями
- 1.3 от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)
- 1.4 от вложений в ценные бумаги

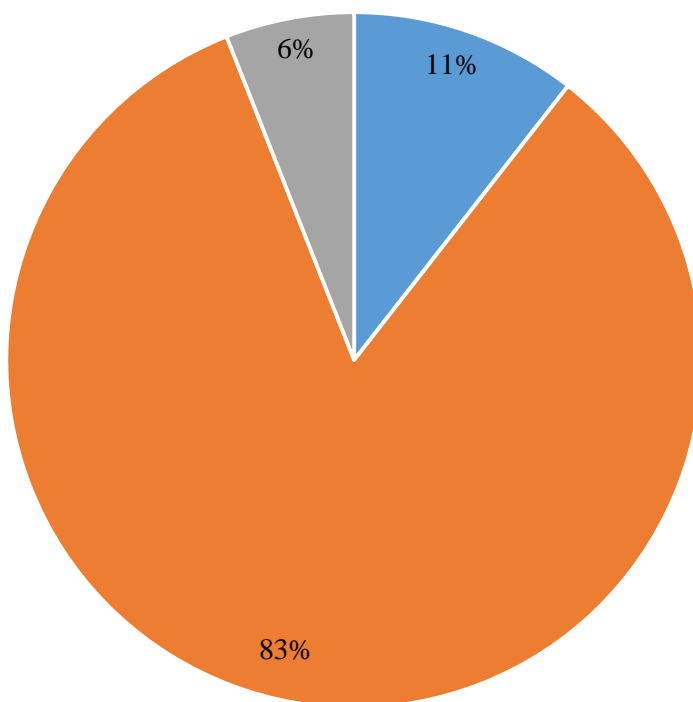
Рисунок 15 – Удельный вес процентных доходов за 2015 – 2017 гг., в процентах



за 2015 г.



за 2016 г.



за 2017 г.

- 2.1 по привлеченным средствам кредитных организаций
- 2.2 по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 2.3 по выпущенным долговым обязательствам

Рисунок 16 – Удельный вес процентных расходов за 2015 – 2017 гг., в процентах

Состояние компании в разные периоды времени зависит от различных факторов, таких как внешнее воздействие, внутреннее функциональное и финансовое состояние. Одним из методов анализа внутренних и внешних факторов, воздействующих на результаты деятельности компании и ее развитие, является SWOT-анализ (strengths – сильные стороны; weakness – слабые стороны; opportunities – возможности; threats – угрозы). Результаты данного анализа позволяют подойти к разработке планов стратегических и тактических, маркетинговых и пр., к определению дальнейшего направления развития банка. Проведем SWOT-анализ (таблица 2).

Таблица 2 – SWOT-анализ ПАО «Промсвязьбанк»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Широкая стабильная клиентская база</li> <li>2. Первые места в списках рейтинговых агентств</li> <li>3. Высококвалифицированные сотрудники</li> <li>5. Использование современных технологий в работе с клиентами.</li> <li>6. Широкая филиальная сеть.</li> <li>7. Входит в ТОП-10 крупных банков России.</li> <li>8. Хорошая репутация как финансово устойчивого банка</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Высокая конкуренция.</li> <li>2. Отсутствие государственного участия в капитале банка.</li> <li>3. Более низкий уровень популярности среди населения в сравнении с другими банками.</li> <li>4. Более низкие ставки по вкладам, чем у конкурентов.</li> </ol>
Возможности:	Угрозы:
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Расширение спектра предлагаемых услуг.</li> <li>2. Привлечение новых клиентов.</li> <li>3. Пониженная ключевая ставка позволяет размещать большие суммы средств.</li> <li>4. Участие в программах поддержки малого и среднего бизнеса.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Переход клиентов в банки с государственным участием.</li> <li>2. Снижение платежеспособности заемщиков.</li> <li>3. Ухудшение экономической ситуации.</li> <li>4. Снижение спроса на кредиты, кредитовые карты.</li> </ol>

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что в целом ситуация для развития банка благоприятна: сильные стороны дают возможность для повышения конкурентоспособности кредитной организации. Банку необходимо сохранять свои лидирующие позиции, использования информационных технологий и обслуживания корпоративных клиентов для поддержания конкурентоспособности. Для компенсации внешних угроз банку необходимо фокусировать внимание на работе с постоянными клиентами, расширении спектра онлайн- и других высокотехнологичных услуг, а также на разработке более

выгодных предложений и пересмотре кредитной политики в связи со сложной экономической ситуацией в стране и мире.

Так же необходимо проанализировать нормативы, которые устанавливает Центральный Банк России, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. Нормативы Центрального Банка представлены в таблице ниже.

Таблица 3 – Нормативы Центрального банка Российской Федерации

Норматив	Нормативное значение	Значение			
		01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	Min 8%	12,32	13,86	13,45	0,00
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	41,54	84,91	108,18	189,40
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	72,82	143,03	139,72	321,10
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	102,70	47,47	36,49	0,00
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	109,45	194,93	169,70	0,00
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0,00	0,00	1,51	0,00
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	0,80	0,51	0,41	0,00

Норматив достаточности капитала за анализируемый период снизился до 0,00.

Норматив мгновенной ликвидности увеличивался на протяжении всего анализируемого периода, тем самым можно сказать, что данный норматив имеет положительную тенденцию.

Норматив текущей ликвидности так же увеличился в анализируемом периоде. Норматив мгновенной ликвидности Н2 не должен быть слишком высоким, потому как это будет означать что у банка много высоколиквидных активов, а это в свою очередь значит, что банк хоть и готов покрыть большую часть непредвиденных расходов, имеет большое количество денег, которые не приносят

никакого дохода. Таким образом, высокий показатель мгновенной ликвидности снижает доходность банка.

Нормативы долгосрочной ликвидности, максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), а также совокупная величина риска по инсайдерам банка снизились до 0,00.

Управление финансовым состоянием и его анализ является очень важной для банка процедурой и должно проводиться регулярно, проведя анализ финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк» можно сделать вывод, что руководство банка не всегда реагировало на снижение каких-либо показателей, что привело к снижению валюты баланса в целом, а так же к сильному снижению нормативов Центрального банка Российской Федерации. Проведя горизонтальный анализ и проанализировав нормативы ЦБ РФ можно сделать вывод, что у банка увеличиваются процентные расходы и сокращаются доходы. Это говорит о том, что совершенные операции не приносят прибыль банку. Так же у банка уменьшаются обязательства, и большую часть пассива занимают собственные средства, а большая часть нормативов снижается до 0,00. Можно сделать вывод, что в банке неправильно выстроен менеджмент, так как банк имея шаткое состояние, связанное с оттоком средств клиентов, ввиду атак в СМИ со стороны злоумышленников, взял под санацию АО Банк «АВБ», что привело к еще более сильному ухудшению финансового состояния банка, также банк имеет большое количество непрофильных активов, что так же не очень положительным образом сказывается на его финансовом состоянии. В рамках мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и обеспечение непрерывности его деятельности на рынке банковских услуг, банк не должен ослаблять внимание к процессу формирования своих кредитных портфелей, поскольку ссудные операции, наряду с приемом денег во вклады, являются для банка той группой операций, которые конституируют сущность банка. Рациональное использование ресурсов способствует достижению прибыльности и развитию банка. Кроме этого



планируется привлечение Банка России для участия в качестве инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Банком России предусмотрено предоставление Банку средств на поддержание ликвидности, что повысит его финансовую устойчивость и будет способствовать дальнейшему развитию кредитной организации [28].

### 2.3 Рекомендация по управлению финансовым состоянием кредитной организации ПАО «Промсвязьбанк»

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что банку необходимо сохранять свои лидирующие позиции, использования информационных технологий и обслуживания корпоративных клиентов для поддержания конкурентоспособности. Для компенсации внешних угроз банку необходимо фокусировать внимание на работе с постоянными клиентами, расширении спектра онлайн- и других высокотехнологичных услуг, а также на разработке более выгодных предложений и пересмотре кредитной политики в связи со сложной экономической ситуацией в стране и мире.

В настоящее время пристальное внимание привлекает проблема планирования финансовой устойчивости банка. По результатам финансового анализа были выявлены следующие результаты: банк имеет рентабельные активы, рентабельный капитал. Также видим, что у банка увеличиваются процентные расходы и сокращаются доходы. Совершенные операции не приносят прибыль банку, доходность активов падает. Данное снижение говорит о том, что вложения в определенные активы не дают желательных результатов.

Таким образом, проблемой, которая была выявлена в ходе финансового анализа – это снижение доходности активов.

Банку следует увеличить эффективность вложений в операции, приносящие процентный доход и стабилизировать показатели прибыльности в целом.

Необходимо принять меры по снижению кредитного риска, для чего исключить кредитование неплатежеспособных заемщиков, предоставление кредитов без обеспечения или принятие залога без его реальной оценки.

Сокращению расходов банка будут способствовать:

– улучшение структуры ресурсной базы, т.е. увеличение доли расчетных, текущих и прочих депозитных счетов клиентов и сокращение доли дорогостоящих депозитных инструментов.

Таким образом, банк должен максимизировать деятельность по привлечению средств и минимизировать отвлечение этих средств в неработающие активы, а также следить за ставками, под которые достаточно эти производительные активы размещать, чтобы деятельность банка была безубыточной.

Также необходимо обратить внимание на то, что в январе 2018 года Центральный Банк Российской Федерации объявил о санации ПАО Промсвязьбанка, ввиду того, банк на протяжении долгого времени имел низкие показатели ликвидности (таблица 3), большое количество кредитов, которые не полностью не могли быть обеспечены резервами, а также испытывал сильную нагрузку из-за санлируемого АО «АвтоВазБанк». Все это послужило приятием решению о санации.

Центральным банком было приняты меры направленные на повышение финансового состояния, а именно было принято решение о докапитализации на сумму 243 млрд. руб., в виде облигаций федерального займа, которые были зачислены на баланс ПАО «Промсвязьбанк». Увеличение капитала обеспечит еще большее повышение финансовой устойчивости и надёжности банка, и позволит наращивать клиентскую базу малого и среднего бизнеса, и физических лиц.

В соответствии с Федеральным законом от 7 марта 2018 года № 53-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Правительством России принято решение о переходе Промсвязьбанка под контроль государства. В результате Российская Федерация стала владельцем 100% голосующих акций банка. Что является благоприятной тенденцией, так как

увеличивает доверие реальных и потенциальных клиентов банка, из-за участия в капитале государства.

Так же в январе 2018 года Правительство России совместно с Центральным Банком России приняли решения о создании опорного банка для расчетов по государственным оборонным заказам и крупным государственным контрактам. Опорным банком был выбран ПАО «Промсвязьбанк», при этом банк так же продолжит функционировать как и универсальный банк, продолжая оказывать полный спектр услуг розничным и корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу. Планируется, что средства предоставленные Банком России на повышение ликвидности будут возвращены в течении 2018 г.

На основе изложенной выше информации сделаем следующие выводы, что меры предложенные нами направленные на повышение финансового состояния были осуществлены Центральным Банком России, а это значит, что финансовое состояние банка было стабилизировано.

Необходимо рассмотреть конкурентные преимущества банка учитывая его текущее финансовое состояние и полученный им новый статус.

Сначала рассмотрим стратегию развития ПАО «Промсвязьбанк» по его основным направлениям на ближайший период.

Основными направлениями являются привлечение вкладов физических лиц и организаций, а так же их кредитование.

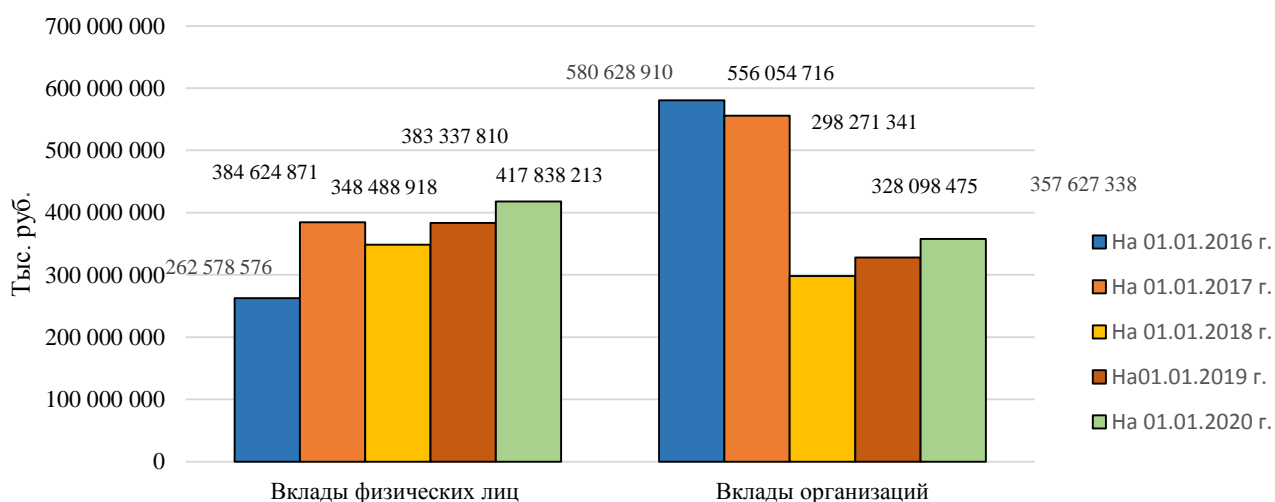


Рисунок 17 – Прогноз банковских вкладов в ПАО «Промсвязьбанк, тыс. руб.

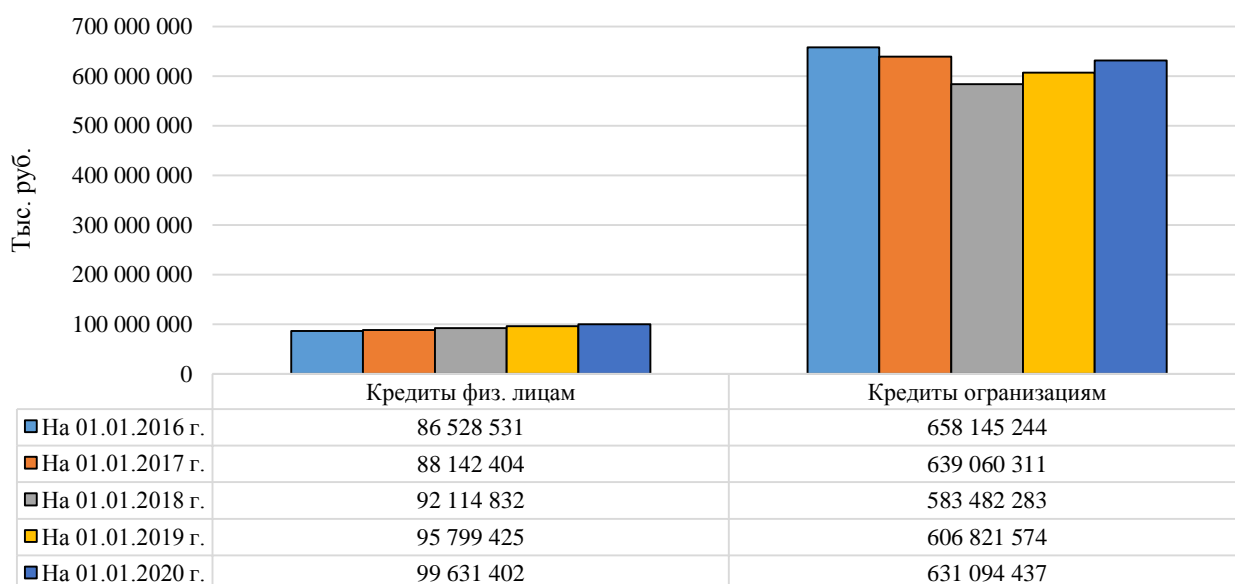


Рисунок 18 – Прогноз кредитов в ПАО «Промсвязьбанк», тыс. руб.

Вклады как населения, так и организаций будут иметь небольшой, но стабильный рост. Несмотря на снижение процентных ставок, население продолжает хранить деньги в банках, так как это по-прежнему остаётся самым популярным средством сбережения.

Прогноз по кредитованию так же будет положительным, так как спрос на автомобили и недвижимость продолжает увеличиваться с каждым годом.

Теперь необходимо спрогнозировать что измениться с получением статуса государственного банка по оборонным заказам и государственным контрактам.

Банком России принято решение о том, что все оборонные заказы и крупнейшие государственные контракты будут проходить через ПАО «Промсвязьбанк», это даст большое преимущество банку перед остальным банковским сектором.

По данным Правительства расходы на оборону и ВПК планируется увеличить до 3, 05 трлн. руб., таким образом можно сделать вывод о том, что это обеспечит большой приток средств в банк. С расширением деятельности банка произойдет и увеличение клиентской базы, так как в состав ОПК входит более полутора тысяч производственных предприятий, а следовательно это увеличение зарплатных проектов, вкладов и кредитования, увеличение прибыли от обслуживания счетов.

Количество клиентов ПАО «Промсвязьбанка» на начало года насчитывало более 2 700 тыс. чел., спрогнозируем количество новых пользователей.

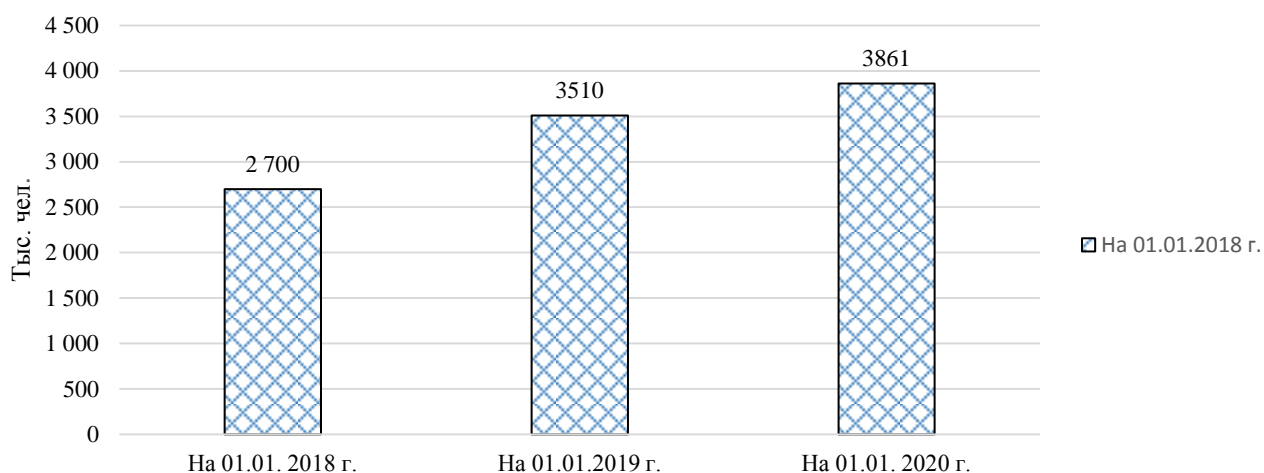


Рисунок 19 – Прогнозное количество пользователей ПАО «Промсвязьбанк», тыс. чел.

Из диаграмм видно, что количество клиентов может расширяться более чем на 30% и составить порядка 3 510 тыс. чел., в дальнейшем увеличение будет происходить в более медленном темпе и составит 3 861 тыс. чел.

Прогнозируя увеличение клиентской базы, после проведенной процедуры санации и получения статуса государственного банка, мною предложено увеличить процентные ставки по вкладам, а так же снизить ставки по кредитам. Это позволит привлечь еще большее количество клиентов, которое в дальнейшем позволит банку увеличить доход и как следствие того свою финансовую устойчивость.

Таблица 4 – Прогнозные процентные доходы и расходы ПАО «Промсвязьбанк»

Дата	Количество клиентов, чел.	Процентные доходы, тыс. руб.	Процентные расходы, тыс. руб.
01.01.2018 г.	2 760 000	103 725 167	65 902 697
01.01.2019 г.	3 510 000	114 097 683	72 492 966
01.01.2020 г.	3 861 000	125 507 451	79 742 262

Таким образом на одного заемщика получается 34 190 руб. процентных доходов, а на одного вкладчика – 21 290 руб. расходов в год. Таким образом Процентная маржа на 01.01.2019 г. составит 41 604 717 руб.,

Полученный доход можно направить на дальнейшее развитие банка, а так же продолжить размещение этих средств на рынке, для еще большего увеличения прибыли.

Таким образом можно сделать вывод, что после процедуры санации банк получает хороший шанс улучшить свое финансовое состояние за счет: увеличения производимых банком операций; расширения клиентской базы; увеличение дохода от появившейся деятельности (зарплатные проекты ОПК, комиссионные от операций с государственными заказами и т. д.).

ПАО «Промсвязьбанк» будет заниматься не только государственными заказами, а так же продолжать оказывать полный спектр услуг розничным корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу. Расширение сферы деятельности банка дает ему большое преимущество относительно остальных кредитных организаций существующих в нашей стране.

Банку необходимо и дальше следить за качеством кредитного портфеля и уровнем обеспеченности выданных ссуд, чтобы вновь не допустить ухудшения финансового состояния и еще больше закрепить себя в качестве лидера на банковском рынке.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе были изучены теоретические аспекты, особенности, задачи и методы анализа финансового состояния банков, произведен вертикальный и горизонтальный анализ активов, пассивов и собственных средств банка ПАО «Промсвязьбанк», также рассчитаны все основные показатели деятельности банка.

Проведенное исследование показало, что существует несколько подходов к анализу деятельности коммерческих банков. Наиболее общую оценку можно дать по данным баланса. На основе оперативного количественного анализа динамики и структуры статей банковского баланса, можно получить точную и объективную оценку деятельности банка. На основании полученных результатов можно принимать оперативные решения по управлению банковскими операциями, строить прогнозы на дальнейшую деятельность в перспективе.

По результатам вертикального и горизонтального анализов баланса банка за весь анализируемый период наибольший удельный вес в активе баланса занимает чистая ссудная задолженность, её доля всегда была более 50%. Такие статьи как, обязательные резервы, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив занимали наименьший удельный вес, который был менее 1%. Наибольший удельный вес в пассиве баланса занимает статья средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Актив и пассив баланса уменьшаются.

На протяжении анализируемого периода наблюдается тренд то к повышению, то к снижению активов. В 2015 году активы увеличились на 14,8%. В 2016 году на 2,8%. В 2017 году уменьшились на 20,6%.

На протяжении анализируемого периода наибольший удельный вес занимают обязательства.

На протяжении анализируемого периода наблюдается увеличение пассивов баланса. В 2015 году на 14,2%, в 2016 г. на 2,1%, а в 2017 году снижение на 4,7%.

В 2017 году пассив уменьшается из-за значительного снижения отложенного налогового обязательства и неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период. Вклады физических лиц снижаются, что говорит о том, что у банка становится меньше свободных и работающих средств.

По результатам вертикального и горизонтального анализов отчета о финансовых результатах видим, что в течение анализируемого периода структура прибыли после налогообложения меняется, за счет изменения величины самой статьи. Также прибыль банка снижается, в связи с ростом расходов и уменьшением доходов.

В работе был проведен внутригрупповой анализ процентных доходов. В 2016 году наибольший удельный вес 79,01% занимают ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями. В 2017 году удельный вес уменьшается до 71,51%. Затем на втором месте в 2016 году – это доходы от размещения средств в кредитных организациях – 13,8%. В 2017 году происходит увеличение данной статьи до 18,28%. В 2016 году наименьший удельный вес занимают доходы от вложения в ценные бумаги 7,2%. Но в 2017 году происходит увеличение данной статьи до 10,21%.

Также, был проведен внутригрупповой анализ процентных расходов. На протяжении анализируемого периода наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями в 2017 году удельный вес составил 83,47%. Удельный вес расходов по привлеченным средствам кредитных организаций снижается и в 2017 году его удельный вес занимает 10,55%. Расходы по выпущенным долговым обязательствам увеличиваются в 2016 году удельный вес равен 5,88%, а в 2017 году он увеличивается до 5,98%.

Таким образом, внутригрупповой анализ показал, что основной процентный доход – это доходы от ссуд, предоставленные клиентам, не являющиеся кредитными организациями, а процентный расход – это расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями.



По результатам финансовых показателей видим, что банк имеет рентабельность собственного капитала. Также видим, что у банка увеличиваются процентные расходы и сокращаются доходы. Совершенные операции не приносят прибыль банку, о чем свидетельствует показатель чистого спреда. Так же у банка снижаются обязательства, и большую часть пассива занимают заемные средства. По результатам значений нормативов ЦБ РФ, видим, что практически все нормативы нарушены.

В ходе работы была выявлена проблема – снижение доходности активов. Банку следует уделить большее внимание портфелю активных операций, увеличить эффективность вложений в операции, приносящие процентный доход и стабилизировать показатели прибыльности в целом. Необходимо принять меры по снижению кредитного риска, для чего исключить кредитование неплатежеспособных заемщиков, предоставление кредитов без обеспечения или принятие залога без его реальной оценки.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации – <http://base.garant.ru/10164072/>
- 2 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
- 3 Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»// Российская газета. – № 261. – 27.12.2003.
- 4 Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ.
- 5 О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ// Собрание законодательства РФ. – 05.02.1996. – № 6. – ст. 492
- 6 Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П (ред. от 01.09.2015г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»// Вестник Банка России. –№ 28. – 07.05.2004.
- 7 Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П (ред. от 01.09.2015г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»// Вестник Банка России. – № 26. – 04.05.2006.
- 8 Абаева, Н.П. Конкурентоспособность банковских услуг / Н.П. Абаева, Л.Т. Хасанова. Ульяновск: УлГТУ, 2012. – 118 с.
- 9 Артеменко, В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие / В.Г. Артеменко, Н.В. Анисимова. – М.: КноРус, 2014. – 288 с.
- 10 Балабанов, И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 340 с.
- 11 Банк, В. Р. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.Р. Банк, С. В. Банк. – М.: Проспект, 2014. – 344 с.
- 12 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2015. – 368 с.

- 13 Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Т.Б. Бердникова. – М.: Инфра-М, 2014. – 215 с.
- 14 Викулин, А.Ю. Антимонопольное регулирование рынка банковских услуг: учебное пособие / А.Ю. Викулин – М.: Издательство БЕК, 2009. – 390 с.
- 15 Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: учебник для вузов / под ред. Л.Т. Гиляровской – М. : ЮНИТИ–ДАНА, 2013. – 615 с.
- 16 Головачев, А.С. Конкурентоспособность организации: учеб. пособие / А.С. Головачев. – Минск: Выш. шк., 2012. – 319 с .
- 17 Горемыкин, В.А. Стратегия развития предприятия. Учебное пособие / В.А. Горемыкин. – М.: Дашков и К, 2014. – 594 с.
- 18 Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности: учеб, пособие / О.В. Ефимова [и др.]. – М.: Омега-Л, 2013. – 388 с.
- 19 Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учеб. / О.В. Ефимова. – 5-е изд., испр. – М. : Омега-Л, 2014. – 348 с.
- 20 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2014. – 325 с
- 21 Живалов, В.Н. Финансовая система России: эффективность и устойчивость коммерческих банков / В.Н. Живалов. – М.: Экономика, 2013. – 551 с.
- 22 Ильясов, С.М. О конкуренции на банковском рынке / С.М. Ильясов. Деньги и кредит. – 2008. – №7. – 25 с
- 23 Караванова, Б.П. Мониторинг финансового состояния организации / Б.П. Караванова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 47 с.
- 24 Ковалев, В.В. Финансовый анализ / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 474 с.
- 25 Костина, Н.И. Финансовое прогнозирование в экономических системах / Н.И. Костина, А.А. Алексеев. – М.: Юнити, 2015. – 349 с.

26 Крейнина, М.Н. Финансовая устойчивость предприятия: оценка и принятие решений, М.: Финансовый менеджмент, 2001,

27 Крейнина, М.Н. Оценка финансового состояния организации / М.Н. Крейнина. – Спб.: УМЦ, 2013. – 48 с.

28 Кувшинов, М.С. Инновационные инструменты прогнозирования оценки финансового состояния предприятия / М.С. Кувшинов. Вестник ЮжноУральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2012. – 56 с

29 Лутошкина, Н.К. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика / Н.К. Лутошкина. Финансы и кредит. – 2011. – 52с.

30 Метелев, С.Е. Финансовый менеджмент: учебное пособие / С.Е. Метелев, Е.А. Кандрашина. – Омск: Издатель Погорелова Е.В., 2013. – 153 с.

31 Новашина, Т.С. Финансовый менеджмент /Т.С. Новашина, В.И. Карпунин, В.А. Волнин //Информационный портал «Мы и образование» [Электронный ресурс] // М.: Московская финансово-промышленная академия, 2015. – 255 с.

32 Пак, Э.Р. Зарубежные методики оценки финансового состояния кредитной организации / Э.Р. Пак, Ю.В. Бутрина. // Молодой исследователь: материалы IV выставки-конференции научно-технических и творческих работ студентов

33 Панова, Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика. – 2011. – С. 56–59.

34 Родионова, В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции / В.М. Родионова, М.А. Федотова. – М.: Перспектива, 2013. – 168 с.

35 Рябова, И.Б. Анализ финансового состояния коммерческих банков / И.Б. Рябова. – М.: Деньги и кредит, 2014. – 56 с.

36 Сухов, М.И. Банковский надзор: общеэкономические аспекты / М.И. Сухов. – М.: Деньги и кредит, 2013. – 50 с.

37 Ткаченко, В.В. Инспектирование Банком России кредитных организаций / В.В. Ткаченко. – М.: Деньги и кредит, 2015 – 15 с.

38 Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы её оценки. М.: Финансы и статистика, 1999. С. 17.

39 Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: Инфа-М, 2014. – 275 с.

40 Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности / Г.Н. Щербакова. – М.: Вершина, 2014. – 464 с.

41 Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 254 с.

42 О банке. Официальный сайт ПАО «Промсвязьбанк», [электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.psbank.ru>

43 Официальный Сайт ЦБ ФР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

44 Портал банковского аналитика, [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru>

45 Экономический портал, [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://institutiones.com/download/books.html>

Таблица А.1 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса за 2015-2017 гг.

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Удельный вес, в процентах			
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
<b>I АКТИВЫ</b>								
1. Денежные средства	36 724 950	23 774 795	19 305 328	27 393 042	0,035	0,020	0,015	0,028
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	26 333 265	46 523 495	57 914 479	33 262 597	0,025	0,038	0,046	0,033
2.1. Обязательные резервы	6 361 008	5 036 784	7 840 323	7 209 752	0,006	0,004	0,006	0,007
3. Средства в кредитных организациях	37 454 558	89 358 360	146 137 141	88 290 898	0,035	0,073	0,117	0,089
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости чрез прибыль или убыток	38 271 376	42 833 938	79 772 273	73 511 344	0,036	0,035	0,064	0,074
5. Чистая ссудная задолженность	824 984 798	860 630 197	778 461 598	600 398 545	0,778	0,706	0,622	0,604
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 579 407	91 841 644	99 994 389	116 274 887	0,026	0,075	0,080	0,117
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 192 031	37 654 144	39 990 531	13 702 000	0,005	0,031	0,0319	0,0138
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 481 007	0	0	0	0,001	0,000	0,000	0,000
8. Требование по текущему налогу на прибыль	1 426 437	184 839	48 961	2 094 186	0,001	0,000	0,0000	0,0021
9. Отложенный налоговый актив	6 405 592	6 151 209	1 966 630	0	0,006	0,005	0,002	0,000
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 154 301	13 834 440	24 598 673	17 658 772	0,023	0,011	0,020	0,018
11. Прочие активы	35 931 292	43 033 550	44 104 352	34 885 044	0,034	0,035	0,035	0,035
12. Всего активов	1 060 747 053	1 218 166 467	1 252 303 824	993 769 315	100,00	100,00	100,00	100,00

Продолжение таблицы А.1

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Удельный вес, в процентах			
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
<b>II ПАССИВЫ</b>								
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	72 546 567	130 833 294	9 816 445	344 238 352	0,068	0,107	0,008	0,346
14. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	83 667 818	76 640 909	112 263 763	40 997 450	0,079	0,063	0,090	0,041
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	728 654 821	877 836 459	961 278 404	658 456 613	0,687	0,721	0,768	0,663
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	237 163 824	268 681 213	392 950 038	356 719 416	0,224	0,221	0,314	0,359
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 906 382	11 086 769	5 363 313	8 680 838	0,023	0,009	0,004	0,009
17. Выпущенные долговые обязательства	76 461 001	31 106 855	56 064 675	39 011 257	0,072	0,026	0,045	0,039
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	35 197	0	132	0,000	0,000	0,000	0,000
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	701 423	0	0,000	0,000	0,001	0,000
20. Прочие обязательства	16 739 019	16 923 881	22 797 171	13 262 961	0,016	0,014	0,018	0,013
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 757 613	1 918 034	2 426 583	11 104 949	0,002	0,002	0,002	0,011
22. Всего обязательств	1 003 733 221	1 146 381 398	1 170 711 777	1 115 752 552	0,946	0,941	0,935	1,123
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>								
23. Средства акционеров (участников)	11 133 855	11 133 855	14 845 140	14 845 140	0,010	0,009	0,012	0,015
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров(участников)	0	0	0	0	0,000	0,000	0,000	0,000
25. Эмиссионный доход	20 534 152	20 534 152	20 534 152	0	0,019	0,017	0,016	0,000

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.			Внутригрупповой, в процентах		
	За 2015 г.	За 2016 г.	За 2017 г.	За 2015 г.	За 2016 г.	За 2017 г.

Таблица Б.1 – Внутригрупповой анализ отчета о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк»



1. Процентные доходы, всего, в том числе:	101 337 890	108 356 370	103 725 167	100	100	100
1.1 от размещения средств в кредитных организациях	4 118 081	14 951 580	18 959 866	4,06	13,80	18,28
1.2 от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	89 864 183	85 607 947	74 177 619	88,68	79,01	71,51
1.3 от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4 от вложений в ценные бумаги	7 355 626	7 796 843	10 587 682	7,26	7,20	10,21
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	71 946 558	71 489 451	65 902 697	100	100	100
2.1 по привлеченным средствам кредитных организаций	9 812 552	9 101 876	6 950 345	13,64	12,73	10,55
2.2 по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 978 552	58 187 434	55 010 077	81,98	81,39	83,47
2.3 по выпущенным долговым обязательствам	3 155 454	4 200 141	3 942 275	4,39	5,88	5,98
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29 391 332	36 866 919	37 822 470	-	-	-
4. Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 47 232 877	- 9 393 061	- 198 537 260	100	100	100
4.1 изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 4 121 889	24 400	- 31 154 843	8,73	-0,26	15,69

Таблица В.1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	Отклонение						Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тыс. руб.			относительное, в процентах					
	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
<b>I АКТИВЫ</b>									
1. Денежные средства	-12 950 155	-4 469 467	8 087 714	-35,3	-18,8	41,9	64,7	81,2	141,9
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	20 190 230	11 390 984	-24 651 882	76,7	24,5	-42,6	176,7	124,5	57,4
2.1. Обязательные резервы	-1 324 224	2 803 539	-630 571	-20,8	55,7	-8,0	79,2	155,7	92,0
3. Средства к кредитным организациям	51 903 802	56 778 781	-57 846 243	138,6	63,5	-39,6	238,6	163,5	60,4
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 562 562	36 938 335	-6 260 929	11,9	86,2	-7,8	111,9	186,2	92,2
5. Чистая ссудная задолженность	35 645 399	-82 168 599	-178 063 053	4,3	-9,5	-22,9	104,3	90,5	77,1
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 262 237	8 152 745	16 280 498	233,0	8,9	16,3	333,0	108,9	116,3
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 462 113	2 336 387	-26 288 531	625,2	6,2	-65,7	725,2	106,2	34,3

Продолжение таблицы В.1

Наименование статьи	Отклонение						Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тыс. руб.			относительное, в процентах			2015	2016	2017
	2015	2016	2017	2015	2016	2017			
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-1 481 007	0	0	-100,0	-	-	0,0	-	-
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-1 241 598	-135 878	2 045 225	-87,0	-73,5	4177,3	13,0	26,5	4277,3
9. Отложенный налоговый актив	-254 383	-4 184 579	-1 966 630	-4,0	-68,0	-100,0	96,0	32,0	0,0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-10 319 861	10 764 233	-6 939 901	-42,7	77,8	-28,2	57,3	177,8	71,8
11. Прочие активы	7 102 258	1 070 802	-9 219 308	19,8	2,5	-20,9	119,8	102,5	79,1
12. Всего активов	157 419 414	34 137 357	-258 534 509	14,8	2,8	-20,6	114,8	102,8	79,4
<b>II ПАССИВЫ</b>									
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	58 286 727	-121 016 849	334 421 907	80,3	-92,5	3406,8	180,3	7,5	3506,8
14. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-7 026 909	35 622 854	-71 266 313	-8,4	46,5	-63,5	91,6	146,5	36,5
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	149 181 638	83 441 945	-302 821 791	20,5	9,5	-31,5	120,5	109,5	68,5
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	31 517 389	124 268 825	-36 230 622	13,3	46,3	-9,2	113,3	146,3	90,8

Продолжение таблицы В.1

Наименование статьи	Отклонение						Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тыс. руб.			относительное, в процентах			2015	2016	2017
	2015	2016	2017	2015	2016	2017			
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 819 613	-5 723 456	3 317 525	-53,6	-51,6	61,9	46,4	48,4	161,9
17. Выпущенные долговые обязательства	-45 354 146	24 957 820	-17 053 418	-59,3	80,2	-30,4	40,7	180,2	69,6
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	35 197	-35 197	132	-	-100	-	-	0,0	-
19. Отложенное налоговое обязательство	0	701 423	-701 423	-	-	-100,0	-	-	0,0
20. Прочие обязательства	184 862	5 873 290	-9 534 210	1,1	34,7	-41,8	101,1	134,7	58,2
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	160 421	508 549	8 678 366	9,1	26,5	357,6	109,1	126,5	457,6
22. Всего обязательств	142 648 177	24 330 379	-54 959 225	14,2	2,1	-4,7	114,2	102,1	95,3
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>									
23. Средства акционеров (участников)	0	3 711 285	0	0,0	33,3	0,0	100,0	133,3	100,0
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	-	-	-	-	-	-
25. Эмиссионный доход	0	0	-20 534 152	0,0	0,0	-100,0	100,0	100,0	0,0

Окончание таблицы В.1

Наименование статьи	Отклонение						Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тыс. руб.			относительное, в процентах			2015	2016	2017
	2015	2016	2017	2015	2016	2017			
26. Резервный фонд	270	0	-556 963	0,0	0,0	-100,0	100,0	100,0	0,0
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2 099 687	187 961	-350 498	-22344,2	9,0	-15,4	-22244,2	109,0	84,6
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 753 633	-354 415	-297 574	83,7	-9,2	-8,5	183,7	90,8	91,5
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-2 266 579	11 389 964	-34 093 643	-9,1	50,2	-100,0	90,9	150,2	0,0
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13 184 496	-5 127 817	-147 742 724	-581,4	-47,0	-2552,1	-481,4	53,0	-2452,1
31. Всего источников собственных средств	14 771 237	9 806 978	-203 575 284	25,9	13,7	-249,5	125,9	113,7	-149,5
32. Всего пассивов	157 419 414	34 137 357	-258 534 509	14,8	2,8	-20,6	114,8	102,8	79,4

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Окончание приложения Г

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Окончание приложения д



## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

## ПРИЛОЖЕНИЕ Ж